



RESUMEN

La presente investigación tiene por objeto la Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán, la misma que funcionaba como Caja de Ahorros hace años atrás y carecía de dicha estructura, motivo por el cual se hace necesaria esta implementación, con el objeto de permitir que la Cooperativa tenga un mejor funcionamiento y siga creciendo para beneficio de la Comunidad.

La mencionada estructura dará cumplimiento a la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con lo establecido en la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria para el Sector Financiero Popular y Solidario, los cuales nos darán la información correcta para poder manejar de una manera objetiva y real las decisiones que a futuro tenga que tomar la institución financiera para su mejor crecimiento. Asimismo se busca elaborar una estructura organizacional que esté acorde a las necesidades que tienen actualmente los socios de la cooperativa, evitando dar cambios que puedan perjudicar su buen funcionamiento.

Además realizaremos un análisis de las razones financieras consideradas las más importantes del periodo 2011, tomadas como referencia del manual de indicadores financieros UCACSUR (Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur del Ecuador).

Finalmente analizaremos el impacto social de la Cooperativa en la Parroquia Guapán a través de encuestas realizadas a sus habitantes.

PALABRAS CLAVES: Cooperativa, Estados Financieros, Estructura, Contabilidad, Análisis financiero, Impacto social.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



ÍNDICE

Introducción	1
CAPÍTULO I	
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	3
1.1 Aspectos Generales de la Cooperativa.	3
Misión	4
Visión	4
1.2 Estructura de la Cooperativa.	5
1.3 Base Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán.	8
1.4 Objetivos Generales y Específicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán.	8
Objetivo General	8
Objetivos Específicos	8
1.5 Planificación de la Cooperativa.	9
1.6 Organización de la Cooperativa.	12
1.7 Dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán.	18
CAPÍTULO II	
SISTEMA CONTABLE PARA UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	21
2.1 Conceptos de Contabilidad de Servicios Financieros	21
2.2 Principios Generales de Contabilidad	22
2.2.1 Conceptos Contables Vigentes en el Ecuador	22
2.2.2 Principios y Postulados Contables	23
2.3 Proceso Contable	25
2.3.1 Documentación Fuente	26
2.3.2 Plan de Cuentas Aplicado al Sistema Financiero	28
Criterios para la definición y estructura del catálogo y las partidas contables	29

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



2.3.3 Estado de Situación Inicial	31
2.3.4 Diario General y Asientos Bases	32
2.3.5 Mayor General	35
2.3.6 Balance de Comprobación	36
2.3.7 Estados Financieros	36
Componentes de los Estados Financieros	37
2.3.8 Análisis e Interpretación	38

CAPITULO III

APLICACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

3.1 Plan de Cuentas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán	39
3.2 Estado de Situación Inicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán	46
3.3 Estado de Resultado o Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán	49
3.4 Estado de Flujo de Fondos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán	50
3.5 Estado de Cambios en el Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán	51
3.6 Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán	52
Solvencia	54
Estructura y Calidad de Activos	54
Liquidez y Rentabilidad	55
Eficiencia Financiera	56

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



CAPÍTULO IV	
INCIDENCIA DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ DE GUAPÁN EN EL DESARROLLO DE LA PARROQUIA	57
4.1 Recopilación de Información	58
4.2 Impacto Social en la Comunidad	67
CAPÍTULO V	
5.1 Conclusiones	68
5.2 Recomendaciones	69
ANEXOS	71
BIBLIOGRAFÍA	130



UNIVERSIDAD DE CUENCA

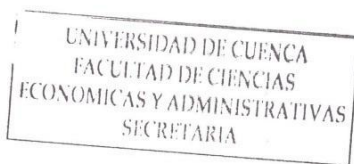
Fundada en 1867

Yo, MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS, autor de la tesis "IMPLEMENTACION DE UNA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA – CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de CONTADOR PUBLICO Y ADITOR. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 22 de Noviembre del 2012

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS.

0704795574



Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS, autor de la tesis "IMPLEMENTACION DE UNA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA – CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, 22 de Noviembre del 2012

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS.

0704795574

UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
SECRETARIA

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103
Cuenca - Ecuador

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



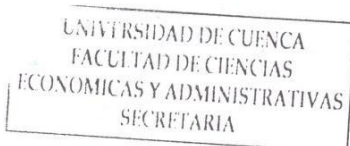
UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS, autor de la tesis "IMPLEMENTACION DE UNA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA- CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 22 de Noviembre del 2012

DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS
0302093828



Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS

DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



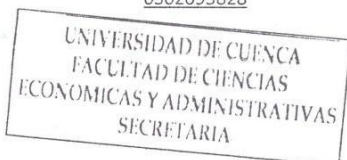
UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS, autor de la tesis "IMPLEMENTACION DE UNA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA- CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, 22 de Noviembre del 2012

DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS
0302093828



Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103
Cuenca - Ecuador

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

TESIS PREVIA AL TÍTULO DE CONTADORA PÚBLICA Y AUDITORA

TEMA:

***“Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la
Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán”***

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS

DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

DIRECTOR:

ING. EDGAR MOSCOSO

CUENCA – ECUADOR

2012

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS

DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



DEDICATORIAS

El sacrificio, la esperanza y el entusiasmo de estos años de aprendizaje, lo dedico a mis padres que me han acompañado, guiado y apoyado siempre en mi formación profesional y espiritual, a mis hermanos y amigos por su amor y compañía.

DEYSI ROMERO

A mis padres por su apoyo incondicional que durante la trayectoria de mi vida con sus consejos, amor y comprensión me permitieron alcanzar la meta deseada y culminar con éxito mi carrera universitaria. A mi hijo Esteban por ser la razón de querer superarme día tras día. A Santiago por su paciencia y comprensión durante todo este tiempo. A mis hermanos y amigos por sus recomendaciones y sugerencias.

CLARIBEL GUANUCHE

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



AGRADECIMIENTO

A

gradecemos en primer lugar a Dios quien nos dio la vida y nos guió espiritualmente durante el transcurso de toda nuestra vida estudiantil. De igual manera a nuestros padres por brindarnos su apoyo incondicional, a los catedráticos de la facultad de Ciencias Económicas por su valiosa enseñanza y de manera muy especial al Ing. Edgar Moscoso que, en calidad de Director, con su conocimiento y experiencia nos supo guiar para hacer realidad nuestro objetivo de culminar con éxito el desarrollo de la presente investigación.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



“Las ideas y expresiones vertidas en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de sus autoras”

Marcia Claribel Guanuche Macas
Cárdenas

Deysi Maribel Romero



INTRODUCCIÓN

La presente tesis se fundamenta en la implementación de una Estructura Administrativa–Contable en la Cooperativa San José de Guapán, la cual es de vital importancia en la actualidad puesto que nos permite conocer la administración correcta de la misma. Tomando en cuenta que el Art.1 de la Ley de Economía Popular y Solidaria nos dice “Se entiende por economía popular y solidaria, al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, autogestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital”, buscaremos procedimientos adecuados para la aplicación de una correcta Estructura Administrativa-Contable que permitirá una mejor toma de decisiones por parte de sus socios para una mayor rentabilidad y solidez.

En la presente investigación el capítulo 1 muestra la estructura administrativa de la Cooperativa San José de Guapán en base a la Ley de Economía Popular y Solidaria y su respectivo Reglamento que rigen actualmente a las Cooperativas sin olvidar que existen otras leyes que regulan su comportamiento convirtiéndose en la base de la sociedad.

En el capítulo 2 presentamos la estructura contable, la cual nos da los lineamientos teóricos que nos servirá en el capítulo 3 en donde se aplica la parte práctica con la teórica para poder llegar a determinar de esta manera la situación Económica-Financiera que presenta la Cooperativa en la actualidad, información que además nos ayuda a realizar un análisis de las razones financieras de la Cooperativa las cuales nos permiten conocer la solvencia, rentabilidad, liquidez y eficiencia financiera que posee la institución.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Finalmente realizamos un análisis del impacto social que la Cooperativa causa en la Parroquia Guapán utilizando como procedimiento metodológico a la encuesta, lo cual nos llevará a sacar conclusiones sólidas y proporcionar recomendaciones necesarias para una adecuada administración de la Cooperativa de Ahorros y Crédito, lo cual ayudará al crecimiento y desarrollo de la misma y por ende de la Parroquia.

CAPÍTULO 1

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José de Guapán” a sus inicios fue creada como Caja de Ahorro y Crédito en el año 2007 por iniciativa de un grupo de personas quienes vieron la necesidad de reunir sus capitales para ofrecer beneficios y servicios a quienes lo deseen. En sus inicios contaba con quince socios y socias, quienes disponían de capital variable. Durante todo este período se ha entregado créditos a los socios de la caja en el monto que lo requieran, el mismo que está en base a las posibilidades de ahorro del socio y con una tasa de interés baja.

Con el tiempo se decidió formar una institución jurídica por lo que se empezó a realizar todos los trámites según la Ley, el Reglamento General de Cooperativas y los Estatutos Internos que posee la entidad desde finales del año 2011. Sin embargo, existe una demora en su constitución como Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José de Guapán”. Con domicilio en la parroquia Guapán, del cantón Azogues, provincia del Cañar como consecuencia de los diferentes cambios que se vienen dando en los ámbitos legales pues el sector financiero cooperativo del Ecuador se encuentra en una etapa de transición a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Esta cooperativa es una sociedad de derecho privado sin fines de lucro, formada por personas naturales que tienen por objeto planificar y realizar actividades, tareas sociales, culturales a través de la entidad con la aportación económica, intelectual y moral de sus socios.

La cooperativa presta los siguientes servicios:

- Captación de dinero a través de los depósitos a la vista y a plazos por parte de los socios.
- Colocación de los depósitos en forma de préstamos para cada uno de los socios que lo requieran.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- La Cooperativa devuelve a cada socio excedentes y un interés por sus ahorros.

Pretende brindar a cada uno de sus socios, miembros de la parroquia servicios adicionales como:

- Pago de las planillas de luz, agua, teléfono, realizando los convenios necesarios con cada una de las empresas que prestan estos servicios.
- A su vez realizar el pago de remesas puesto que en nuestra parroquia existe un alto índice de migración.

Misión:

Servir a nuestros socios clientes, de manera competitiva, eficiente, equitativa y con responsabilidad social, facilitando la entrega de productos y servicios financieros, retribuyendo valor a los aportes de los socios que aseguren el mejoramiento de su economía, el progreso de la comunidad y del País, utilizando la tecnología disponible y respaldados en el compromiso de su talento humano que fortalecen la confianza, solidez y crecimiento sustentable de la Institución.

Visión:

Brindar seguridad financiera, solidez institucional y ser competitivos en el sistema financiero nacional para satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes contribuyendo a su bienestar y al de la comunidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán se formó con 51 socios fundadores cada uno con un capital de 6.000 dólares, el mismo que será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social.¹

En la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán cuenta con una caja en la parroquia Guapán, la cual sirve para receptar los depósitos y retiros de sus cooperativistas. Actualmente cuenta con 51 socios debidamente calificados dentro de los cuales se encuentra la Directiva designada para regir los destinos de la Cooperativa durante el período actual. La mencionada directiva está formada por personas naturales, sin perseguir finalidades de lucro y con el objetivo principal de planificar y realizar actividades de beneficio social, a través de una entidad que está formada con la aportación económica de cada uno de sus miembros y la cual estipula que no concederá privilegios a ninguno de sus socios en particular.

La Directiva elegida debe tener correspondencia con el número total de socios de conformidad con el Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria se requerirá un mínimo de 50 socios, de los cuales se designa la directiva de la cooperativa que a continuación mencionaremos: Presidente del Consejo de Administración Tomaza González.

Presidente del Consejo de Vigilancia Judith González

Gerente Dr. Patricio Álvarez nombrado en sesión del Consejo de Administración del 11 de diciembre de 2011.

Secretario del Consejo de Administración Juan Carlos Vega.

1.2 ESTRUCTURA DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán en la actualidad no posee una Estructura Contable de acuerdo a la Ley y el Reglamento de las Cooperativas, razón por la cual el presente trabajo de tesis, mostrará una Estructura Contable que cumpla con las leyes, reglamentos, estatutos internos de la misma y que de alguna manera le servirá a los Directivos de la entidad

¹ ART.49 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



para realizar una reestructuración de la Administración para un mejor funcionamiento.

Conociendo que una Cooperativa de Ahorro y Crédito opera con un Consejo de Administración y de Vigilancia, el número de miembros que debiese tener estará determinado por la cantidad de socios con que cuente la cooperativa de conformidad con las disposiciones del **Art. 35** que nos dice: en el Consejo de Administración el número de vocales será renovado parcialmente de manera que, en cada elección, con excepción de la primera, se elegirán las mayorías y minorías, alternativamente.² Mientras que el Consejo de Vigilancia tendrá un número mínimo de tres y un máximo de cinco vocales principales con sus respectivos suplentes, conforme lo determine el estatuto social de la cooperativa, el número de vocales del Consejo, será renovado parcialmente de manera que, en cada elección, con excepción de la primera, se elegirán las mayorías y minorías, alternativamente.³

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán por tener 51 socios calificados y legalizados según el Reglamento de la Ley de Cooperativas tendrá tres miembros en el Consejo de Administración y de Vigilancia. Estos Consejos Administrativos y de Vigilancia son electos en Asamblea General Ordinaria de cooperativistas. Así como también los comités auxiliares, todos estos cargos son de carácter voluntario dentro de la Cooperativa. Existe personal encargado para ayudar en las transacciones de crédito y en el área de control interno que es controlada por el Comité de Vigilancia. Además se contratan firmas de auditorías externas.

A continuación se presenta la estructura de una Cooperativa de Ahorro y Crédito que dentro del análisis de la organización podremos aplicar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán.

² ART.35 Reglamento General de la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

³ ART.39 Reglamento General de la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Una Cooperativa de Ahorro y Crédito debe estructurarse de la siguiente manera:

La Asamblea General; elige entre sus miembros a un presidente, vicepresidente, un secretario y vocales. En la cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán existe un gerente, el mismo que tiene la responsabilidad de administrar la Cooperativa y procurar la prestación de todos los servicios financieros y no financieros a los cooperativistas. La gerencia es un puesto remunerado que contrata personal necesario acorde con la capacidad de pago de la Cooperativa.

Los cooperativistas deben asistir a las reuniones, primero proponen y luego eligen a los representantes de la Cooperativa. Entre estos representantes se elige un Comité de Crédito que escucha las necesidades de los cooperativistas, un Comité de Vigilancia que observa que todas las operaciones estén en orden y un Comité de Educación que se encarga de promover la cooperativa a los asociados, capacitar al personal, promover el ahorro y demás servicios que la cooperativa ofrece.

En Asamblea General se presentan mociones para contar con nuevos servicios y luego de estudios de la Gerencia y aprobación del Consejo de Administración, se decide la respectiva ejecución.

Los cooperativistas ahorrarán sistemáticamente y recibirán préstamos oportunos cuando los necesiten.

El Consejo de Administración es el que gobierna y administra, el gerente se encarga de ejecutar las operaciones diarias, los empleados de la cooperativa son los que trabajan contribuyendo con el bienestar de la misma, los cooperativistas una vez que se encuentren debidamente calificados, son en resumen los responsables del éxito de la Cooperativa porque de ellos depende la selección de los mejores directivos, además de brindarles su apoyo.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.3 BASE LEGAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

En la actualidad las cooperativas de toda clase se deben regir por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, Ley que derogó la Ley de Cooperativas y su Reglamento General. Sin embargo, de conformidad con la Disposición Transitoria Duodécima de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, la Dirección Nacional de Cooperativas está actuando en funciones prorrogadas al amparo de la norma legal por la que fue creada, esto es la Ley de Cooperativas, por efectos del proceso de transición, hasta que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se encuentre operativa.

De igual manera la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán, tiene sus propios Estatutos, los cuales constan en el presente trabajo de Tesis como **(ANEXO # 1)** y que una vez que todos los socios de la cooperativa estén calificados deberán reunirse nuevamente en Asamblea General ya que todos los cooperativistas deben estar de acuerdo con dichos Estatutos o si no puedan ser reformados y puestos a votación por todos sus miembros para que sirvan de mejor manera a la cooperativa.

1.4 OBJETIVOS GENERALES Y ESPECÍFICOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

OBJETIVO GENERAL:

Fomentar la solidaridad entre los socios buscando mecanismos que permitan mejorar su economía, fomentar el ahorro y otorgar créditos de manera oportuna con intereses razonables y en beneficio de sus socios.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

1. Fortalecer el desarrollo económico, social y educativo de sus socios.
2. Elaborar un plan operativo anual que sirva de guía a la Cooperativa para el cumplimiento de cada actividad allí propuesta.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



3. Adquirir los equipos de oficina necesarios para el buen funcionamiento de la misma.
4. Realizar evaluaciones continuas de parte del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia para un mejor control de las actividades que realiza la Cooperativa.
5. Brindar cursos de Capacitación a los cooperativistas sobre el cooperativismo y relaciones humanas.
6. Realizar una auditoría a la actividad administrativa buscando el mejoramiento de su administración.
7. Brindar una mejor atención al público en general con responsabilidad por parte de los empleados.
8. Dar un seguimiento continuo a la cartera de crédito para evitar de esta manera tener un incremento en la cartera vencida.

1.5 PLANIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA

La planificación establece la acción que la Cooperativa ha de seguir, estableciendo los principios que orientarán de mejor forma, los cuales constan en el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán para la secuencia de operaciones a realizar y las determinaciones de tiempos y de números necesarios para su ejecución.

La cooperativa regulará sus actividades de acuerdo con los siguientes principios⁴:

1. **Adhesión voluntaria y abierta.**- Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la condición de socios, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

⁴ La Alianza Cooperativa Internacional en su congreso de Manchester, 23 de septiembre de 1995.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

Este principio señala que el ingreso o salida de los socios es voluntaria sin que por ello exista imposición alguna de hecho o de derecho que obliguen a las personas a asociarse o permanecer dentro de la Cooperativa. Existen requisitos y un trámite determinado en los estatutos, reglamentos de cada cooperativa tanto para ingresar o salir de ellas.

2. Control democrático de los socios.- Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su Cooperativa responden ante los socios. En las cooperativas de base, los socios tienen igual derecho de voto (un socio, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

Este principio exalta el principio democrático e igualitario entre los socios y no la preponderancia del capital como sucede en las empresas comerciales en la cual el accionista que tenga a su denominación la mayor cantidad de acciones es que mayor cantidad de votos tiene.

3. Participación económica de los asociados.- Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la Cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que hay, sobre el capital suscrito, como condición de socio. Los socios asignan excedentes para cualquiera o todos los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa, mediante la posible creación de reservas, de las cuales al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los socios en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y, el apoyo a otras actividades, según lo aprueben los socios.

4. Autonomía e independencia.- Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua controladas por sus socios. Si entran en

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la cooperativa.

5. Educación, formación e información.- Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus socios, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

6. Cooperación entre cooperativas.- Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

7. Compromiso con la comunidad.- La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus socios.

Además las personas asociadas a esta Cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los principios establecidos en la ley, los mismos que son:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La relación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

1.6 ORGANIZACIÓN DE LA COOPERATIVA

En la organización constan las funciones de cada miembro de la cooperativa, que se consideran necesarias para lograr los objetivos de la entidad, las responsabilidades asignadas a las personas que tienen a su cargo la ejecución de las funciones respectivas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán dentro de sus estatutos estima la organización de las funciones de cada miembro de la Cooperativa de la siguiente manera:

1. Los derechos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán son:

- a) Elegir y ser elegido para dignidades y funciones administrativas.
- b) Ejecutar las operaciones propias de la Cooperativa.
- c) Notificar y participar de los excedentes netos que genere la cooperativa.
- d) Presentar al Consejo de Administración cualquier proyecto o iniciativa que tenga por objeto el mejoramiento de la Cooperativa.
- e) Apelar a la Asamblea General cuando hubiere sido excluido por el Consejo de Administración.

2. Las obligaciones de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán son:

- a) Respetar Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del sistema financiero y su respectivo Reglamento, los estatutos de la cooperativa y reglamentos internos que se establecieran.
- b) Cumplir puntualmente sus compromisos con la Cooperativa.
- c) Desempeñar fielmente los cargos para los que fuere elegido.
- d) Asistir puntualmente a todos los actos y reuniones para los cuales fueren convocados.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- e) Cumplir las disposiciones de la Asamblea General y demás organismos directivos de la Institución.

3. La Asamblea General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán:

La Asamblea General es el órgano de gobierno de la Cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y socios, siempre que estas decisiones no sean contrarias a la ley, al presente reglamento o al estatuto social de la Cooperativa.

Estará integrada por todos los socios que estén legalmente inscritos, de entre sus miembros eligen a un presidente, vicepresidente, secretario y vocales. Un gerente que tiene la responsabilidad de administrar la Cooperativa de forma eficiente, efectiva y con calidad.

La Asamblea General Ordinaria se llevará a cabo en los meses de Enero y Julio de cada año, así como también podrán celebrarse Asambleas extraordinarias a pedido del Consejo de Vigilancia, del Gerente o por la tercera parte de los socios. Las convocatorias para la Asamblea General o Extraordinarias deberán hacerse por escrito a todos los socios y por lo menos con 8 días de anticipación a la fecha determinada. Las resoluciones que tome la Asamblea General deberán ser por mayoría de votos.

4. El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán: Será responsable de la administración general de la Cooperativa y estará integrado según la cantidad de socios con que cuente la entidad, elegidos por la Asamblea General y teniendo una duración de un año. El Consejo de Administración dirige la marcha de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de acuerdo a los estatutos, establece su reglamento interno, elabora el plan estratégico de actividades, se reúne

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

regularmente para revisar los logros alcanzados, plantear cambios y formular recomendaciones.

Según el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en el Art. 34: son funciones del Consejo de Administración las siguientes:

1. Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley y a los valores y principios del cooperativismo.
2. Planificar y evaluar el funcionamiento de la Cooperativa;
3. Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo;
4. Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia;
5. Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General;
6. Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios;
7. Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecidos en el estatuto social. La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación ante la Asamblea General suspende la aplicación de la sanción;
8. Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria;
9. Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica;
10. Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas.
11. Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno;
12. Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General;

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



13. Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica;
14. Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente;
15. Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General;
16. Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente;
17. Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo del presente reglamento;
18. Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la Cooperativa con sus respectivos presupuestos; las demás atribuciones que le señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social y aquellas que no estén atribuidas a ningún otro organismo de la cooperativa.

El Presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán: Tiene la función de vigilar el fiel cumplimiento de las disposiciones legales y hacer que se cumplan las decisiones de la Asamblea General; suscribir conjuntamente con el Gerente los contrato, escrituras públicas y demás documentos legales relacionados con la vida de la Cooperativa; convocar y presidir las sesiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración, todos los actos oficiales de la cooperativa; abrir conjuntamente con el Gerente la o las cuentas bancarias, firmar, endosar y cancelar cheques, letras de cambio y otros documentos de crédito y ejecutivos relacionados con la actividad económica de la Institución; agilizar conjuntamente con el Gerente las inversiones de fondos aprobados por la Asamblea General y el Consejo de Administración.

El Secretario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán: llevará y certificará todos los libros de actas de las sesiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración, así como la lista completa de todos los socios; desempeñará los deberes que le asigne el Consejo de Administración; y, certificará con su firma documentos de vital importancia para la Cooperativa.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



El Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de

Guapán: Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

El Consejo de Vigilancia estará delegado de las siguientes atribuciones:

1. Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo.
2. Controlar las actividades económicas de la Cooperativa.
3. Vigilar que la contabilidad de la Cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes.
4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la Cooperativa.
5. Efectuar las funciones de auditoría interna en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos.
6. Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría debidamente aceptadas
7. Presentar a la Asamblea General un informe que contenga su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa.
8. Proponer ante la Asamblea General, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente.
9. Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la Gerencia.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



10. Informar al Consejo de Administración y a la Asamblea General sobre los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa.
11. Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima Asamblea General los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones.
12. Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.

El Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular. El Gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la Cooperativa y será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y remoción. El Gerente será responsable de la gestión y administración integral de la misma de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la Cooperativa. En los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito determinados por la Superintendencia será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última, en caso de ausencia temporal le subrogará quien designe el Consejo de Administración, el subrogante. El Gerente tiene la responsabilidad de informar tanto a los cooperativistas como al Consejo de Administración sobre el funcionamiento de la misma puesto que posee la capacidad empresarial, visión, dinamismo y habilidades administrativas del Gerente favoreciendo al éxito de la cooperativa.

La Comisión de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán atiende las necesidades financieras de todos sus socios, aprobando préstamos. Esta comisión estará constituida por tres miembros elegidos en Asamblea General con la finalidad de decidir todo lo relacionado con las solicitudes de préstamos de los socios de conformidad con las normas y reglamentaciones sobre préstamos establecidos por el Consejo de Administración.

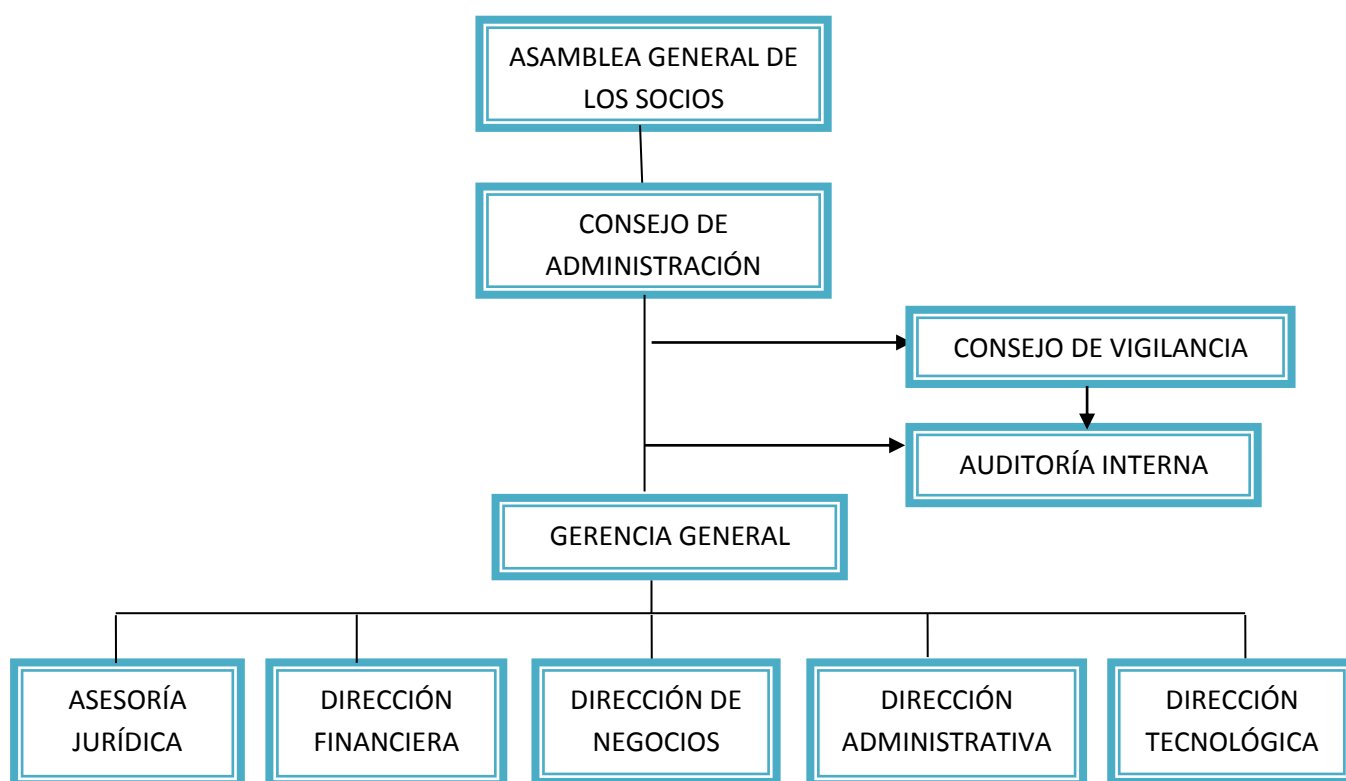
La Comisión de Crédito determinará en cada caso si el solicitante está o no obligado a presentar garantías y la naturaleza de las mismas de común acuerdo

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

con el prestatario fijará el plazo en que el préstamo deberá ser cancelado, el mismo que será aprobado por mayoría de votos de los integrantes de esta comisión.

A continuación se presenta el organigrama que se ha elaborado para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán basándose en lo expuesto anteriormente para que sea aplicado en la misma, si así lo deciden los miembros de la Cooperativa:



1.7 DIRECCIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán es una entidad que impulsa el crecimiento mediante proyectos emprendedores que ayuden a sus socios y a la parroquia incentivándoles con un mejor rendimiento de sus beneficios ya que el objetivo primordial de cada grupo social es el bienestar común de cada miembro, coordinar sus actividades tanto administrativas,

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

económicas con ideas nuevas e innovadoras y vigilar las acciones de cada miembro de la Cooperativa.

En la presente investigación se ha planteado algunas actividades para que la Cooperativa pueda tomar en cuenta al momento de mejorar y de esta manera pueda dar un mejor funcionamiento a la comunidad:

1. Igualación de los Estados Financieros de los años anteriores y presentación del actual, de esta manera poder realizar un análisis de los mismos.
2. Presentación de los debidos informes de evaluación por parte del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y por parte del Gerente.
3. Elaboración y presentación del presupuesto para cada año siguiente que nos facilite de esta manera el manejo de la parte contable.
4. Realización de las sesiones que sean necesarias a fin de que los socios de la Cooperativa estén al tanto de la situación de la misma.
5. Realización de talleres de Capacitación por lo menos uno cada trimestre, tratando temas como El Cooperativismo, Contabilidad y Relaciones humanas entre otros. Estos talleres estarán a cargo del Consejo de Vigilancia.
6. Auditoría a la parte Financiera y Administrativa para realizar estudios por parte del Consejo de Administración y Vigilancia de los dictámenes que dicha auditoría arroja.
7. Todos los meses realizar la recepción y aprobación de créditos e informe sobre cartera vencida por parte del Comité de Crédito.
8. Revisión y contratación de personal eficiente y muy bien capacitado para ejercer las funciones que la Cooperativa requiera en el cumplimiento de las tareas encomendadas.
9. El Gerente debe tener una eficiente gestión gerencial al fin de que cada mes debe presentar al Consejo de Administración el informe sobre el plan semanal de actividades.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



10. La atención que se debe brindar al público de manera cordial y eficiente es de responsabilidad de la cajera ya que es la encargada de tratar directamente con la comunidad.
11. La aprobación de créditos es responsabilidad únicamente de la comisión de crédito que se encarga de evaluar cada solicitud de crédito y dará un continuo seguimiento a la cartera vencida.



CAPÍTULO 2

SISTEMA CONTABLE PARA UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

2.1 CONCEPTOS DE CONTABILIDAD DE SERVICIOS FINANCIEROS

La Contabilidad es una herramienta clave con la que contamos hoy en día para la toma de decisiones económicas por lo que es importante definirla.

Generalmente se define a la contabilidad como la técnica que proporciona información de hechos económicos-financieros y se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio en forma continua, ordenada y sistemática con el fin de obtener información oportuna y veraz sobre la marcha de la empresa e interpretar sus resultados para la mejor toma de decisiones.

Además nos permite conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

El objetivo de la contabilidad es proporcionar información oportuna a los dueños y socios de un negocio sobre las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo económico de tal forma que ellos planifiquen y tomen las decisiones y control de las operaciones a tiempo.

La Contabilidad para Instituciones Financieras: Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes ya sea de cuentas corrientes o ahorros. Además registran los créditos, así como otros servicios bancarios.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

En la actualidad, la contabilidad se constituye en una herramienta necesaria para la toma de decisiones razón por la que la información generada propone coordinar las actividades económicas y administrativas, controla las operaciones diarias y estudia las fases que conlleva una Institución Financiera (cooperativa) y los proyectos específicos.

Las cooperativas de ahorro y crédito están reguladas por el siguiente marco legal:

- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario.
- Reglamento Especial de Auditorías y Fiscalizaciones para Cooperativas bajo el Control de la Dirección Nacional de Cooperativas publicado en el Registro Oficial 406 del 28 de noviembre del 2006.
- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- Registro Oficial No. 346 de jueves 31 de agosto del 2000: se publicó el Acuerdo Ministerial N° 264, el Estatuto Orgánico de Gestión por Procesos del Ministerio de Bienestar Social.
- Comité Interinstitucional de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.2 PRINCIPIOS GENERALES DE CONTABILIDAD

La contabilidad se llevará por partida doble, en idioma castellano, en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica de acuerdo a lo dispuesto en: Leyes Ecuatorianas, Normas, Reglamentos y Disposiciones.

2.2.1 CONCEPTOS CONTABLES VIGENTES EN EL ECUADOR

La preparación y presentación de Estados Financieros de manera general se sujetarán a los conceptos que se encuentran vigentes en el Ecuador y que se dividen en tres grupos:

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

1. **CONCEPTOS BÁSICOS:** Este es el concepto fundamental que orienta la acción del contador para aplicar los principios contables.
2. **CONCEPTOS ESENCIALES:** Especifican el tratamiento general para aplicar al reconocimiento y medición de hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones. Con estos conceptos se establecen las bases para la contabilidad acumulativa.
3. **CONCEPTOS GENERALES DE OPERACIÓN:** Guían la selección y medición de los resultados de la contabilidad y la presentación de la información económica de la cooperativa en los Estados Financieros.⁵

2.2.2 PRINCIPIOS Y POSTULADOS CONTABLES

Existen los PCGA y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, así como las Normas Internacionales de Información Financiera. Normativa que ayuda alcanzar los objetivos de la información contable. Presentamos algunos conceptos de principios básicos que se deberán incluir al elaborar los balances de las cooperativas.⁶

1. **ENTE CONTABLE.-** Los balances se presentarán con la razón social como consta en el Acuerdo Ministerial de Constitución, se registrará además la fecha y número de acuerdo.
2. **COSTO HISTÓRICO.-** Las transacciones serán registradas al costo de adquisición, producción, construcción o intercambio, representado por la suma de dinero pactada al momento de su ocurrencia.
Cuando se reciban bienes sin contraprestación, el registro contable será efectuado a su valor estimado a la fecha de la transacción.
3. **IMPORTANCIA RELATIVA.-** La información presentada y procesada por la Contabilidad incluirá aquellos aspectos de significación susceptibles de cuantificarse o cuya revelación sea importante para las decisiones que

⁵ SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Resolución No SBS-2006-0266

⁶ Manual de procedimientos para la presentación de balances en la dirección nacional de cooperativas



deban tomar los administradores o terceros al evaluar las actividades financieras del ente.

- 4. CONSISTENCIA.-** Los principios, políticas y normas técnicas serán aplicados en forma consistente a lo largo de un período y de un período a otro, para que la información sea comparable.

Todo cambio de importancia en la aplicación de los principios, políticas y normas técnicas, será revelado en notas a los Estados Financieros que cuantifiquen su efecto y expliquen las razones del mismo, por lo que es necesario adjunte las respectivas Notas Aclaratorias a los Estados Financieros.

- 5. CONSERVATISMO.-** Cuando el ente deba elegir entre más de una alternativa para medir y registrar una transacción o hecho financiero optará por aquella que ofrezca resultados más prudentes o conservadores.

- 6. CONTABILIZACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.-** La Contabilidad registrará la ejecución de los ingresos y gastos previstos en el Presupuesto del Ente para lo que utilizará los clasificadores de ingresos y gastos presupuestarios.

Los entes contables no sujetos al uso de los clasificadores presupuestarios adoptarán los mecanismos de registro y comparación entre los datos presupuestados y su ejecución según sus propias características y necesidades de información y control. Por lo señalado, los Contadores de las diferentes Cooperativas enviarán a la Dirección Nacional de Cooperativas un cuadro comparativo de la ejecución Presupuestaria.

- 7. INFORMACIÓN ÚTIL CONFIABLE Y OPORTUNA.-** El propósito primordial de la contabilidad es proporcionar información útil, confiable y oportuna a los usuarios internos y externos para la toma de decisiones y para identificar el costo de las actividades.

La información presentada a la Dirección Nacional de Cooperativas deberá sujetarse a la realidad económica de la Cooperativa la misma que

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

permitirá tanto a los Directivos y a la Dirección tomar los correctivos en forma oportuna.

8. CONSOLIDACIÓN.- Los Estados Financieros consolidados presentarán agregados los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos de los Entes contables objeto de este proceso, eliminando las transacciones recíprocas entre los entes consolidados.

Estos estados consolidados tendrán datos agrupados a un nivel genérico y serán preparados siempre que sirvan a un propósito definido. En aplicación de este principio, las Cooperativas de Ahorro y Crédito enviarán los estados financieros consolidados de las diferentes agencias.

2.3 PROCESO CONTABLE

La contabilidad es un proceso pues desde el momento en que se ordenan y codifican todos los documentos, hasta la obtención de los estados financieros, se han considerado varios pasos, los mismos que deben desarrollarse en el marco de las leyes, principios y normas contables.

Cada entidad en forma narrativa y gráfica deberá establecer los procedimientos contables en los manuales de contabilidad de acuerdo a la conveniencia y necesidades de la institución en tanto no se opongan a las normas contenidas en el Catálogo de Cuentas.⁷

En los libros de contabilidad se registrarán todas las transacciones que realiza la cooperativa, las reversiones o ajustes contables que se considere necesario efectuar para incorporar los efectos de procedimientos que se hubiesen dejado de realizar o para corregir las consecuencias de procesos cuya aplicación hubiese generado cifras equívocas, deberán contabilizarse en la fecha en que se conocen o detectan sin proceder a la reapertura contable del balance correspondiente, sea mensual o anual.

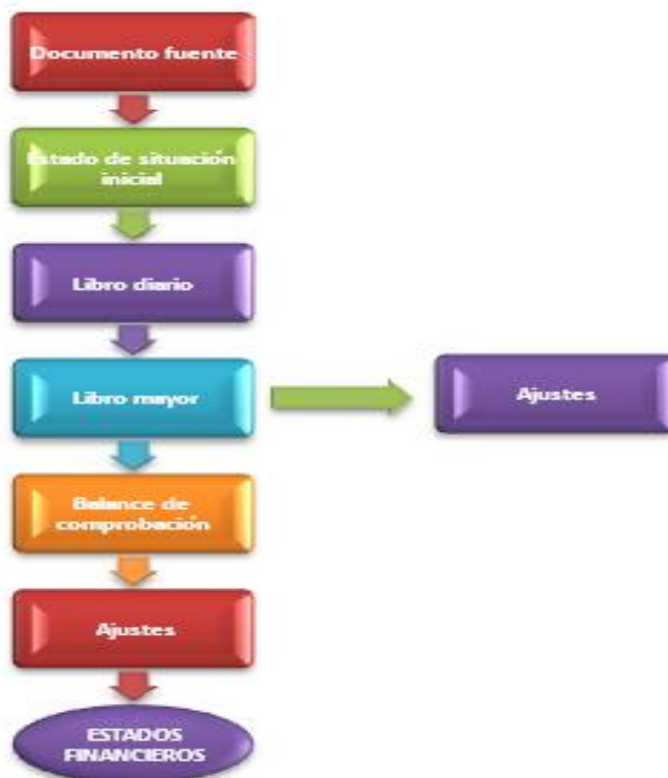
⁷ CONTABILIDAD FUNDAMENTAL, Arturo Elizondo López, 3 ed.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

La información contable puede ser preparada en cualquier sistema de procesamiento electrónico de datos, siempre y cuando se garantice su integridad, conservación y verificabilidad. A continuación se observa un gráfico que detalla el proceso contable a seguir, así como también lo ampliaremos en el siguiente capítulo en donde se realizará el proceso contable de todo un período:

PROCESO CONTABLE



2.3.1 DOCUMENTACIÓN FUENTE

La Documentación Fuente constituye la evidencia escrita que da origen a los registros contables y respaldan todas las transacciones que realiza la empresa. La clasificación de los documentos fuente se realiza bajo los siguientes criterios:

Según su importancia:

- Documentos principales: aquellos considerados indispensables y en consecuencia, se generan como contraseña fundamental de la transacción. Por ejemplo: las facturas, las notas de venta, las notas de crédito, etc.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- Documentos secundarios: aquellos que completan el expediente de una transacción. Por ejemplo: las notas de pedido, las actas de entrega y recepción, etc.

La documentación de respaldo de las operaciones y en especial de los comprobantes de contabilidad será archivada siguiendo un orden lógico y de fácil acceso. Los comprobantes de contabilidad y documentos fuente, que respaldan las transacciones, serán elaborados en formularios pre numerados y adecuadamente controlados, deberán contener la codificación completa de las cuentas afectadas, una descripción clara y precisa de la transacción realizada y la referencia correspondiente que deberá constar en el libro diario y en el mayor general para su fácil localización.

Uno de los elementos fundamentales para que la entidad funcione es que la información debe ser actualizada y accesible al Consejo de Administración, Vigilancia, y Directivos de manera que se cuente con los datos necesarios para la toma de decisiones. Por lo que la Cooperativa deberá implementar un buen sistema del manejo del archivo.

- La documentación no podrá salir por ningún concepto de la Cooperativa, para lo cual los Gerentes, Directivos y Empleados realizarán las Actas de Entrega -Recepción de bienes, valores y documentos de su administración, mediante inventario.
- La documentación relacionada con la información financiera deberá mantenerse numerada y en orden cronológico con sus respectivos justificativos, legalizados con las firmas de responsabilidad de Presidente del Consejo de Administración, Vigilancia, Gerente y Contador.
- La Cooperativa mantendrá un mobiliario seguro donde repose la documentación de la historia de la Cooperativa, separando los libros de actas y los libros y soportes de la contabilidad.
- Mantendrá sigilosamente una carpeta con las debidas seguridades de las actas de entrega - recepción de la documentación y bienes que se haya

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



realizado entre directivos salientes y entrantes por los períodos de creación de la Cooperativa.

2.3.2 PLAN DE CUENTAS APLICADO AL SISTEMA FINANCIERO

La Superintendencia de Bancos y Seguros es el ente que establece el Catálogo Único de Cuentas para las instituciones del sistema financiero el cual armoniza y unifica el sistema contable del sector financiero con el propósito de mejorar el control de las actividades financieras, en este caso para las Cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.⁸

El catálogo contiene el detalle de cuentas adecuadamente ordenadas y codificadas para el registro de las operaciones efectuadas por las instituciones financieras que permite suministrar, en forma homogénea y oportuna, información confiable de la situación económica - financiera de dichas instituciones.

Las instituciones del sistema financiero no podrán utilizar cuentas diferentes a las establecidas en el Catálogo Único de Cuentas sin autorización previa de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Sin embargo, podrán abrir las subcuentas auxiliares necesarias para el mejor registro y control de sus operaciones. Para el efecto, podrán adicionar dígitos a las subcuentas de los últimos niveles indicados en el catálogo, siempre que en el mismo no figure el nivel que desea la institución para sus registros.

Las instituciones del sistema financiero solo podrán realizar las operaciones autorizadas por la ley de Economía Popular y Solidaria.

El Catálogo Único de Cuentas debe ser aplicado de manera obligatoria por las instituciones del sistema financiero. Para cada una de las cuentas relacionadas se indica qué institución está autorizada para emplearla.

⁸ Superintendencia de Bancos y Seguros, Resolución No SBS-2006-0266

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Las descripciones del elemento, grupo, cuenta y subcuenta han sido previamente planteadas dentro del Catálogo Único de Cuentas y no pueden ser modificadas por las instituciones del sistema financiero.

CRITERIOS PARA LA DEFINICIÓN Y ESTRUCTURA DEL CATÁLOGO Y LAS PARTIDAS CONTABLES

• CRITERIOS GENERALES

En la elaboración del Catálogo Único de Cuentas se observaron consideraciones de orden internacional, facilidad de implementación, revisión y supervisión, la evaluación de riesgos, su relación con la presentación de los estados financieros y demás reportes y anexos, así como la actual teoría contable. Igualmente, recoge elementos conceptuales y operativos aplicados en otros catálogos a nivel Latinoamericano.

• CRITERIOS ESPECÍFICOS

DENOMINACIÓN DE LAS CUENTAS

Los nombres de las diferentes cuentas corresponden con los términos técnicos del negocio financiero, con el tipo de operación, con su desagregación por vencimiento o por tipo de institución para efectos de facilitar la implementación de metodologías de evaluación de riesgos, con su clasificación dentro de los elementos de los estados financieros, en armonía con las disposiciones de la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.

DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS

La definición de las diferentes cuentas consulta la reciente literatura contable, así como la mejor manera o metodología de agrupación de las transacciones que se consideren homogéneas.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



ESTRUCTURA DEL CATÁLOGO

La codificación de las cuentas se basa en el sistema decimal por considerarse el más idóneo en el procesamiento de la información contable a través de sistemas computarizados, manuales o mecánicos.

Las asignaciones de dígitos a los códigos de las cuentas se realizan siguiendo la práctica de dos números por nivel. Se exceptúan los códigos de los elementos.

CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

Este Catálogo Único de Cuentas, está organizado sobre la base de una codificación numérica de cuentas que considera varios niveles de asociación, en la siguiente manera:

Horizontalmente: el Catálogo Único de Cuentas prevé la utilización obligatoria de hasta seis dígitos que identifican:

Elemento:	Está identificado con el primer dígito
Grupo:	Está identificado con el segundo dígito
Subgrupo:	Está identificado con el tercer dígito
Cuenta de Mayor:	Está identificado con el cuarto y quinto dígito
Cuenta Auxiliar:	Está identificado con el sexto y séptimo dígito
Cuenta Subauxiliar:	Está identificado con el octavo y noveno dígito

Para mayor comprensión lo ilustramos en el siguiente ejemplo:

Elemento:	1. activo
Grupo:	1.1. Corriente
Subgrupo:	1.1.2. Cartera de crédito
Cuenta de Mayor:	1.1.2.01. Cartera de crédito por vencer
Cuenta Auxiliar:	1.1.2.01.01. Comercial
Cuenta Subauxiliar:	1.1.2.01.01.01. De 1 a 30 días.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Las cooperativas de ahorro y crédito, que por sus operaciones ejecutadas, necesitan mantener un control detallado de las mismas usarán cuentas analíticas considerando los décimo y décimo primero. Por ejemplo:

Cuenta Analítica: 1.1.2.01.01.01.01. Nombre del cliente

Para la identificación de los elementos de los estados financieros se ha utilizado la numeración del 1 al 8 dentro del primer dígito.

Los tres primeros números comprenden las cuentas expresivas del activo, pasivo y patrimonio, destinadas a conformar el balance de situación financiera. Los elementos 4 y 5 agrupan las cuentas de gestión, sintetizadas en las partidas de gastos e ingresos. El elemento 6 integra las cuentas contingentes que agrupan los compromisos y las obligaciones eventuales; y, el elemento 7 que resume las cuentas de orden y de control indispensables para una acertada administración. El elemento 8, comprende las cuentas de los patrimonios autónomos y permiten llevar una apropiada contabilización de las operaciones propias del negocio fiduciario. Para el efecto, a cada uno de los elementos, grupos, cuentas y subcuentas de los mencionados patrimonios, se antepone el dígito 8.

A efectos de permitir en el futuro la inclusión de nuevas cuentas se han utilizado los dígitos “90” para el concepto “Otros” y a nivel de subcuenta se ha previsto la codificación en segmentos de 5 unidades. Igualmente, a fin de identificar cuentas y subcuentas de valuación con saldos acreedores en el activo (provisiones y depreciaciones), se ha previsto la utilización de los dígitos “99”.

2.3.3 ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

El Estado de Situación Inicial se elabora al iniciar las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, se estructura a través de tres conceptos principales: el activo, el pasivo y el patrimonio neto desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

patrimoniales, el balance general que es elaborado al final de cada ejercicio económico se convierte en el inicial del periodo siguiente

2.3.4 DIARIO GENERAL Y ASIENTOS BASES

El Libro Diario conocido como el registro contable principal en el que se anotan todas las operaciones realizadas en forma cronológica por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán como es el caso, en forma de asientos. Este libro es muy importante para la empresa aquí cada operación va fechada y numerada con el fin de conocer la cantidad de transacciones ejecutadas, cada operación contiene cuentas deudoras y cuentas acreedoras y sus respectivos valores.

- **ASIENTOS BASES PARA UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

En el asiento de apertura, después de aprobada la Asamblea Constitutiva debiera aparecer al menos el siguiente movimiento:

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
23/01/2011	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo		2000,00	
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aportes de los socios			
	310301	Socio "A"			1000,00
	310302	Socio "B"			1000,00
		Para registrar asiento de apertura			

Se puede observar que Caja es una cuenta típica de Activo y Capital Social es una cuenta de Patrimonio, que debiera desglosarse por certificado de aportación de tal manera de crear una cuenta de ahorros individual por cada socio. Al igual que cuando la cooperativa esté en marcha puede ingresar una persona como socia presentando para ello una solicitud dirigida al Consejo de Administración

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



con los datos que en ella se soliciten. Una vez aprobada la solicitud debe contabilizarse el ingreso de la misma manera que el ejemplo anterior.

En lo referente a los depósitos realizados por los socios se debe llevar un registro contable adecuado en el que nos permita verificar sus movimientos:

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
23/01/2011	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo		22141,64	
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el Publico			
	2101	Depósitos a la Vista			
	210135	Depósitos de Ahorro			
	21013501	Socio "A"			22141,64
	Para registrar depósito de Socio "A" según papeleta # 0010				

Una vez que el socio tiene reglamentariamente derecho a crédito según el Reglamento Interno y los Estatutos puede solicitar su primer crédito, lo que

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
23/01/2011	1	Activo			
	14	Cartera de Crédito			
	1402	Cartera de Crédito Consumo			
	140215	de 91 a 180 días		600,00	
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo			600,00
	Para registrar préstamo de Socio "A"				

representa activar una cuenta por recuperar de la cooperativa, es decir:

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



En las cooperativas los préstamos se otorgan en cuotas fijas calculadas con el sistema de interés sobre el saldo insoluto del crédito, de tal forma que promueven los organismos fiscalizadores y se considera la más justa, ya que el socio cancela intereses por el saldo que mantiene de deuda con la institución, dando lugar a que en las primeras cuotas se cancele más intereses, amortizando una cantidad menor y en la medida que avanza en las cuotas aumenta la amortización y disminuyen los intereses.

Se deben constituir provisiones por distintos conceptos, lo que interesa es la provisión sobre activos riesgosos que son las colocaciones. La provisión sobre los saldos de crédito se realiza para reconocer el riesgo efectivo de no pago de los socios que han contraído créditos. La Superintendencia e instituciones financieras recomienda a los bancos y cooperativas que se establezca una clasificación de la cartera en tramos de acuerdo al grado de cumplimiento de cada uno de ellos, así tenemos:

CATEGORIA A:	Créditos al día
CATEGORIA B:	Mora de 1 a 30 días
CATEGORIA B-:	Mora de 31 a 60 días
CATEGORIA C:	Mora de 61 a 120 días
CATEGORIA D:	Mora de 121 días en adelante

Clasificada toda la cartera de la Cooperativa y establecidos los montos involucrados, se aplica un porcentaje para la provisión que va desde 0% a la categoría A, hasta un 90% a la categoría D, se forma entonces un monto de Provisión para cuentas incobrables.

En cuanto a la provisión lo que diferencia a las cooperativas de ahorro del resto del sistema financiero es que por naturaleza misma de las operaciones, los créditos de las cooperativas poseen un componente de provisión natural, este es el propio capital ahorrado de los deudores, que sin ser el objetivo de ellos, se convierte en una eventual morosidad en un porcentaje del crédito adeudado.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

2.3.5 MAYOR GENERAL

El mayor general pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registra en forma clasificada todos los asientos jornalizados previamente en el Diario. En este libro se resumen todas las transacciones que aparecen en el libro diario con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular.

Los valores registrados en el Debe del Diario pasan al Debe de una cuenta de Mayor y los valores registrados en el Haber del Diario pasan al Haber de una cuenta de Mayor, este paso se denomina Mayorización. El Libro Mayor tendrá tantas cuentas como número de Cuentas utilice la Cooperativa de acuerdo a la codificación prevista en el “Catálogo Único de Cuentas.”

Al valor que presenta una cuenta en una fecha dada se le conoce con el nombre de saldo. Éste viene dado por la diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber de la correspondiente cuenta. El saldo puede ser:

- Deudor, si la suma del Debe es mayor que la del Haber.
- Acreedor, si la suma del Debe es inferior a la suma del Haber.
- Nulo, si el valor de ambas sumas coincide.

En cualquier fecha, en el libro Mayor se cumplirá que la suma de los saldos deudores coincidirá con la suma de los saldos acreedores y además el valor total de las sumas del Debe será igual al importe total de las sumas del Haber. Existen dos tipos de mayor:

- Libro Mayor principal.- Para las cuentas de control general
- Libro Mayor Auxiliar.- Para las subcuentas y auxiliares.

2.3.6 BALANCE DE COMPROBACIÓN

El Balance de Comprobación permite resumir la información contenida en los registros realizados en el Libro Diario y en el Libro Mayor, a la vez que permite comprobar la exactitud de los mencionados registros. Tiene como finalidad

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



verificar y comprobar la igualdad que debe existir entre los cargos y los abonos. El balance de comprobación es indispensable para la preparación de los estados financieros.

2.3.7 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (a) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- (b) otros cambios en el patrimonio neto; y
- (c) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros y, en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos.

La responsabilidad de los Estados Financieros recae en La Junta de Directores y/u otros cuerpos directivos de una empresa es responsable de la preparación y presentación de sus estados financieros.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros son una presentación estructurada de la posición financiera y las transacciones económicas realizadas por una Cooperativa.

Los Estados Financieros básicos son los siguientes:

- Balance General.
- Estado de Resultados.
- Estado de cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujo del Efectivo.
- Políticas contables y notas explicativas.

Se incentiva a las empresas a presentar, independiente de los estados financieros, una revisión financiera realizada por la gerencia que describa y explique las principales características del resultado financiero y posición financiera de la empresa y las principales incertidumbres que ésta enfrenta. Tal reporte pudiera incluir una revisión de:

- Los principales factores e influencias que determinan el resultado financiero, incluyendo cambios en el ambiente en que la empresa opera, la respuesta de la empresa a aquellos cambios y sus efectos, y la política de inversión de la empresa para mantener y mejorar el desempeño, incluyendo su política de dividendos;
- Las fuentes de financiamiento de la empresa, sus políticas de apalancamiento y políticas de administración de riesgo.
- Las fortalezas y recursos de la empresa cuyo valor no se refleja en el balance general bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- Sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente, las instituciones financieras, deben presentar sus estados financieros y efectuar las correspondientes revelaciones, conforme a la Norma Ecuatoriana de Contabilidad No 2.

El Objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamos. Para que la información sea útil en la toma de decisiones, ésta debe ser pertinente, confiable y comparable.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



2.3.8 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El análisis de estados financieros nos permite evaluar e interpretar objetivamente la información contable que consta en los estados financieros cuyos resultados facilitarán la toma de decisiones futuras.

El análisis debe ser sistemático y periódico, es decir, ha de responder a objetivos preestablecidos de tal manera que refleje claramente la situación económica, financiera y administrativa de la cooperativa.

El análisis financiero permite obtener información trascendente para determinar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago, relacionando el activo según su liquidez con el pasivo según su vencimiento. Establece las fuentes principales de ingresos que han afectado positiva o negativamente al patrimonio y al incremento de los activos. Nos permite determinar las pautas necesarias para alcanzar los capitales de trabajo necesarios y mantener un equilibrio financiero en función de la liquidez.

Además el análisis financiero nos permite conocer una información razonable acerca de los resultados operacionales ayudándonos a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar en el futuro la situación financiera de la Cooperativa.

A través del análisis podemos verificar la consistencia o inconsistencia de la composición del activo, el pasivo y el patrimonio comparando la situación financiera y económica de dos o más periodos y por ende constituye un instrumento básico para la fijación de nuevas políticas de gestión financiera.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

CAPÍTULO 3

APLICACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

3.1 PLAN DE CUENTAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

El Plan de Cuentas o también llamado Catálogo Único de Cuentas relaciona el marco legal en el cual se fundamenta su obligatoriedad, el ámbito de aplicación, los criterios tenidos en cuenta en su elaboración y la manera como debe emplearse por parte de las instituciones del sistema financiero. Además constituye un instrumento para armonizar y unificar el sistema contable del sector financiero con el propósito de mejorar el control de las actividades realizadas.⁹

En la elaboración del Catálogo Único de Cuentas han sido observados los principios de contabilidad general en el Ecuador.

El catálogo contiene el detalle de cuentas adecuadamente ordenadas y codificadas para el registro de las operaciones efectuadas por la Cooperativa, el cual permite suministrar, en forma homogénea y oportuna, información confiable de la situación económica - financiera de dicha institución **(ANEXO # 2)**

1. ACTIVO: Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos, mismos que contribuyen directa o indirectamente a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la entidad.

11. FONDOS DISPONIBLES: Registra el efectivo disponible en la entidad en caja, tanto en moneda de uso local como en otras monedas. Estos valores están fijados en las políticas internas de la entidad.

⁹ Superintendencia de Bancos y Seguros, CUC

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



13. INVERSIONES: En esta cuenta se registran todos los instrumentos de inversión adquiridos por la entidad con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez.

14. CARTERA DE CRÉDITO: Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que le corresponde a cada una de ellas. Incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo. El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: comercial, consumo, vivienda y microempresa. Estas clases de operaciones a su vez incluyen una clasificación por su vencimiento en cartera por vencer, vencida y que no devenga intereses.

15. DEUDORES POR ACEPTACIÓN: Las aceptaciones bancarias podrán originarse en transacciones de importación y exportación de bienes o compra y venta de bienes en el país. Se considerarán aceptaciones bancarias las cartas de crédito de importación o exportación en las que la institución asume la responsabilidad de pago una vez cumplidos los requisitos.

16. CUENTAS POR COBRAR: Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio comprende principalmente los intereses y comisiones ganados, rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles, pagos por cuenta de clientes, facturas por cobrar, deudores por disposición de mercaderías, garantías y retro garantías pendientes de cobro, anticipo para la adquisición de acciones, inversiones vencidas, dividendos pagados por anticipado, cuentas por cobrar entregadas en fideicomiso mercantil.

18. PROPIEDADES Y EQUIPO: Son aquellos en que se hallan instaladas las oficinas de la entidad. Las instituciones del sistema financiero deberán, cada cinco años, ajustar a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



correspondiente el valor neto en libros de los bienes inmuebles que mantengan, de conformidad con las disposiciones emitidas por la Superintendencia.

19. OTROS ACTIVOS: En este grupo se registran las inversiones en acciones, inversiones en participaciones, pagos anticipados, gastos diferidos; materiales, mercaderías e insumos, transferencias internas entre las oficinas, sucursales, agencias de las entidades, fondo de seguro de depósito e hipotecas y otros. Adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.

2 PASIVO: Constituyen obligaciones presentes contraídas por la entidad en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas la entidad debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos.

21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO: Registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados. Estas obligaciones consisten en custodiar y devolver el dinero recibido.

22 OPERACIONES INTERBANCARIAS: Registra los fondos obtenidos por la institución de las entidades que integran el sistema financiero nacional para atender problemas transitorios de liquidez a plazos no mayores a 30 días.

23 OBLIGACIONES INMEDIATAS: Registra aquellas obligaciones de inmediata liquidación que se originan por las operaciones propias de la entidad, así como por los valores recibidos para pagar a terceros.

25 CUENTAS POR PAGAR: Registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengadas, obligaciones con el personal, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores. Igualmente registra las

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de dividendos decretados para pago en efectivo.

26 OBLIGACIONES FINANCIERAS: Registra el valor de las obligaciones contraídas por la Entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país o del exterior y con otras entidades públicas o privadas, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito.

27 VALORES EN CIRCULACION: Registra el valor nominal de los títulos valores no convertibles en acciones, emitidos y colocados en circulación por las entidades legalmente autorizadas para efectuar su emisión.

29 OTROS PASIVOS: Registra las cuentas que comprenden operaciones internas entre las diferentes agencias y sucursales, ingresos recibidos por anticipado, pagos recibidos por anticipado, fondos en administración, fondo de reserva de empleados, subsidios recibidos por las instituciones financieras públicas.

3 PATRIMONIO: Representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa. Su importe se determina entre la diferencia entre el activo y el pasivo. El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social.

31 CAPITAL SOCIAL: Registra el valor de las acciones suscritas y pagadas por los accionistas, los aportes del Estado en las entidades financieras públicas, el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados en el caso de cooperativas y el valor de los fondos que reciba el sistema de garantía crediticia. Adicionalmente registrará el valor de las acciones o certificados de aportación que se originen por la capitalización de reservas, utilidades y excedentes.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



32 PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES: se registran los importes pagados por encima o debajo del valor nominal de las acciones propias readquiridas.

33 RESERVAS: Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Accionistas o Socios de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de incrementar el patrimonio, constituir reservas de carácter especial o facultativo o con fines específicos.

34 OTROS APORTES PATRIMONIALES: Registra los aportes no reembolsables que reciben los bancos e instituciones financieras del Estado y las donaciones recibidas por las entidades del sistema financiero, excepto por el sistema de garantía crediticia.

35 SUPERAVIT POR VALUACIONES: Registra la contrapartida de la valuación o ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles que se mantengan en las cuentas 1801 Propiedades y Equipo - Terrenos y 1802 Propiedades y Equipo - Edificios conforme las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

36 RESULTADOS: Registra el remanente de las utilidades o excedentes no distribuidas o las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y las utilidades o excedentes netos o pérdida al cierre del ejercicio.

4 GASTOS: Registra los intereses causados, las comisiones causadas, pérdidas financieras, provisiones, gastos de operación, otras pérdidas operacionales, otros gastos y pérdidas y los impuestos y participación a empleados incurridos en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en un ejercicio financiero determinado.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



41 INTERESES CAUSADOS: Registra el valor de los intereses causados en que incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, los intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras y otras entidades públicas o privadas, los intereses causados por valores en circulación y obligaciones convertible en acciones emitidas por la institución y otros intereses.

42 COMISIONES CAUSADAS: Registra el valor de las comisiones causadas por la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realicen las instituciones financieras.

43 PÉRDIDAS FINANCIERAS: Registra las pérdidas originadas en la actualización diaria de los pasivos contratados en moneda extranjera que se producen por efecto de la variación de su cotización, también registrará las pérdidas generadas por el proceso de intermediación que realizan las instituciones a través de la mesa de cambios.

44 PROVISIONES: Este grupo registra los valores provisionados por la Institución para la protección de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución.

45 GASTOS DE OPERACIÓN: Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes y el reglamento interno de la entidad, los egresos incurridos por la percepción de servicios de terceros, pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos.

46 OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES: se contabilizarán las pérdidas provenientes de otras actividades operacionales de la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS: Constituyen las pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han influido en los activos de la entidad.

48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS: se registra el impuesto a la renta y el pago de participación a empleados los que se provisionarán mensualmente: Participación empleados, Impuesto a la Renta.

5 INGRESOS: Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un período económico determinado.

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS: Registra los ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, fondos interbancarios vendidos, operaciones de reporto, inversiones, cartera de créditos así como los descuentos ganados o diferencia entre el valor nominal y el costo de adquisición de los activos.

52 COMISIONES GANADAS: Registra los valores cobrados por las instituciones por concepto de comisiones de conformidad con la ley.

53 UTILIDADES FINANCIERAS: Registra las utilidades originadas en la actualización diaria de los activos contratados en moneda extranjera.

54 INGRESOS POR SERVICIOS: Comprende los ingresos que perciben las entidades financieras por concepto de servicios prestados con sujeción a los contratos pertinentes.

55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES: Se contabilizarán los ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



56 OTROS INGRESOS: Constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han incluido en los activos de la entidad.

59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS: Se registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras para el cierre del ejercicio económico, a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta, por lo tanto su saldo podrá ser deudor o acreedor, según el resultado.

6 CONTINGENTES: registran condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo.

61 DEUDORAS: Representa aquellos contratos suscritos por la Entidad que pueden derivar en posibles derechos cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores eventuales o remotos.

7 CUENTAS DE ORDEN: Registra las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de la institución financiera durante el período.

3.2 ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

En el balance general se muestra la situación financiera en la que se encuentra la empresa en una fecha determinada mediante la descripción del activo, pasivo y de capital contable, identificados y valuados precisamente, a la fecha a la que corresponde el balance. Por lo general al final de un mes o año, también se lo conoce como estado de situación financiera.¹⁰

¹⁰ HORNGREN Charles, HARRISON Walter. 1991. Contabilidad Edit. Prentice – Hall Hispanoamericana. S.A. México.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Para realizar el respectivo balance general se utilizara toda la información presentada por la cooperativa, estos datos obtenidos representan los promedios de crecimiento de las diferentes cuentas. Utilizando la ecuación contable básica:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2012

1	ACTIVOS			
1.1	FONDOS DISPONIBLES			10.570,58
1.1.01	Caja		10.570,58	
1.1.01.05	Efectivo	10.570,58		
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		99.263,20	99.263,20
1.1.02.01	Cooperativa Coodesarrollo	79.650,45		
1.1.02.02	Banco del Fomento	19.612,75		
1.1.08	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS		989,96	989,96
1.1.08.01	Cooperativa Coodesarrollo	989,96		
1.1.2	CARTERA DE CREDITOS			66.338,80
1.1.2.01	Cartera de crédito por vencer		63.588,80	
1.1.2.01.02	Consumo	63588,8		
1.1.2.06	Cartera de crédito vencida		2.750,00	
1.1.2.06.02	Consumo	2.750,00		
1.1.4	CUENTAS POR COBRAR		9.399,92	27.628,09
1.1.4.01	Intereses por cobrar de inversión	9.399,92		
1.1.4.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO			
1.1.4.02.01	Cartera de crédito por vencer		15.961,93	
1.1.4.02.01.02	Consumo	15.961,93		
1.1.4.04	Socios		1.724,23	
1.1.4.04.06	Otras cuentas por cobrar socios	1.724,23		
1.1.4.06	IMPUESTO AL SRI		542,01	
1.1.4.0.04	IVA Compras	542,01		
1.2.2	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		9.289,45	9.289,45
1.2.2.04.	Muebles, enseres y equipos de oficina	3.775,35		
1.2.2.08	Equipos de computación	5.514,10		

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.2.2.10	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-4.614,81	-4.614,81
1.2.2.10.02	Depreciación Muebles y Enseres	-1.516,11		
1.2.2.10.03	Depreciación Equipos de computación	-3.098,70		
	TOTAL DE ACTIVOS			209.465,27
2	PASIVOS			
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			134.347,53
2.1.1.01	Depósitos a la vista	127.087,53		
2.1.1.03	Depósito a plazo	7.260,00		
2.1.3.01	INTERESES POR PAGAR			7.554,33
2.1.3.01.01	Depósitos a la vista	7.554,33		
2.1.3.02	OBLIGACIONES PATRONALES			2.835,80
2.1.3.02.01	Remuneraciones	2.745,10		
2.1.3.02.03	Aportes al IESS	90,70		
2.1.3.08	FONDOS POR PAGAR			537,50
2.1.3.08.06	Otros	537,50		
2.2	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO			28.644,40
2.2.1.01	Con Instituciones Financieras del País			
2.2.1.01.01	Cooperativa Coodesarrollo	28.644,40		
	TOTAL PASIVOS			173.919,56
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL SOCIAL			
3.1.1	APORTACIÓN SOCIETARIA			24.794,60
3.1.1.01	Certificados de Aportación	24.794,60		
3.1.2	RESERVAS			2.438,63
3.1.2.01	Legales	1.023,04		
3.1.2.02	Generales	1.415,59		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES			545,68
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11		
3.1.3.02	Fondo de Asistencia Social	188,57		
3.1.4	RESULTADO			7.766,80
3.1.4.01	Excedente del Ejercicio	7.766,80		
	TOTAL PATRIMONIO			35.545,71
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			209.465,27

AUTORAS:MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

3.3 ESTADO DE RESULTADO O ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

El estado de resultados es un documento complementario y anexo al balance general donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable¹¹

También conocido como Estado de Perdidas y Ganancias, es el segundo en importancia de todos los estados financieros, pues en este se reflejan los saldos de las cuentas de ingresos y gastos de las transacciones realizadas en un determinado periodo de tiempo.

$$\text{INGRESOS} - \text{GASTOS} = \text{UTILIDAD O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO}$$

Una vez obtenida la utilidad o pérdida del ejercicio contable, la información pasa a ser parte del Balance General y las cuentas de Ingresos y Gastos quedan en cero nuevamente.¹²

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN ESTADO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2011

4	I N G R E S O S			
4,1	OPERACIONAL			
4.1.3	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
4.1.3.01.02	Consumo	13.338,33		
4.1.3.03	Intereses en Cartera de Crédito vencida	620,00		
4.1.3.07	Depósito y Operaciones Interbancario	2936,42		
4.2.2	Por servicios no operacional			
4.2.2.01	Manejo y cobranzas	908,00		
	TOTAL DE INGRESOS			17.802,75
5	G A S T O S			
5.1.	OPERACIONAL			

¹¹ GUDIÑO Enma, CORAL Lucy, 1994. Contabilidad 2000, Edit. Mc. Graw - Hill Interamericana S.A. Santa Fe de Bogotá - Colombia

¹² Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



5.1.2	INTERESES CAUSADOS		2.850,41	
5.1.2.01.01	Depósitos de ahorro	2.593,80		
5.1.2.01.02	Depósitos a plazo	256,61		
5.1.4	GASTOS DE OPERACIÓN		10.560,00	
5.1.4.01.01	Sueldo Básico	8.485,80		
5.1.4.04	Aporte al IEES	874,20		
5.1.4.05	Honorarios Profesionales	1.200,00		
5.1.5	GASTOS GENERALES		4.057,90	
5.1.5.01.04	Servicios Básicos	668,19		
5.1.5.01.05	Arrendamientos	2.040,00		
5.1.5.04.01	Útiles de oficina	237,69		
5.1.5.09.02	Muebles Enseres	377,54		
5.1.5.09.06	Equipo de Computación	734,48		
	TOTAL DE GASTOS			17.468,31
3.1.4.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO			334,44
3.1.2.01	Reserva legal 12%	40,13		
3.1.3.02	Fondos de asistencia social	6,69		
				46,82
3.1.4.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO			287,62

3.4 ESTADO DE FLUJO DE FONDOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

La expresión flujo de fondos hace referencia a un monto de dinero generado por un activo real o financiero para sus proveedores. El flujo neto de fondos es el esquema que representa en forma sistemática los costos e ingresos efectivos registrados periodos por periodos. Además el flujo neto de efectivos se refiere a una categoría de entradas de efectivo menos cualquier desembolso de efectivo relacionado.¹³

¹³ MEIGS, Robert. Contabilidad la Base para direcciones Gerenciales. Edit. Mc. Graw – Hill, Colombia.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2011

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Saldo Inicial		89168,44
Más Depósitos de Ahorro		197182,56
Mas Comisiones		908,00
Total		287259
Menos Retiros Depósitos a Plazo	2000	
Menos Retiros de Ahorro	259412,63	
Menos pago de sueldos a empleados	9360	
Menos Servicios Básicos	2224,84	
Menos Gastos movilización correo y telecomunicaciones	969,65	
Menos Honorarios Profesionales	1200	
Menos Útiles y suministros de oficina	24,16	275191,28
Total Actividades de Operación	275191,28	12067,72
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Menos compra de Muebles de Oficina	1020	
Menos Compra de Equipo de Computación	982,14	
Total Actividades de Inversión	2002,14	-2002,14
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Mas Certificados de Aportación		505
Saldo final de Efectivo		10570,58

3.5 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

El estado de cambios en el patrimonio tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado. Además el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la Cooperativa, siendo primordial conocer el porqué del comportamiento de su patrimonio en un año determinado. De su análisis se pueden detectar infinidad de situaciones negativas y positivas que pueden servir de base para tomar decisiones correctivas o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas del comportamiento del patrimonio¹⁴

¹⁴ <http://www.gerencie.com/estado-de-cambios-en-el-patrimonio.html>

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2011

CODIGOS	CUENTAS	SALDO AL 1 ENERO	INCREMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31 DICIEMBRE
3.1.1	Aportación Societaria	24289,60	505,00		24794,60
3.1.1.01	Certificados de Aportación	24289,60	505,00		24794,60
3.1.1.02	Cuotas de Ingreso	0,00			0,00
3.1.1.03	Para Futuras Capitalizaciones	0,00			0,00
3.1.1.04	Multas	0,00			0,00
3.1.2	Reservas	2398,50	40,13		2438,63
3.1.2.01	Legales	982,91	40,13		1023,04
3.1.2.02	Generales	1415,59			1415,59
3.1.2.03	Especiales	0,00			0,00
3.1.2.04	Superávit por Valuación de Propiedades, Equipo y otros	0,00			0,00
3.1.3	Otros Aportes Patrimoniales	508,66	6,69		515,35
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11			357,11
3.1.3.02	Fondo de Asistencia Social	151,55	6,69		158,24
3.1.3.03	Donaciones	0,00			0,00
3.1.3.04	Otros	0,00			0,00
3.1.4	Resultados	7479,18	287,62		7766,80
3.1.4.01	Excedente del Ejercicio	7479,18	287,62		7766,80
3.1.4.02	Perdida del Ejercicio	0,00	0,00		0,00
3.1	Total Capital	34675,94			35515,38

3.6 INDICADORES FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

A continuación se realizará un análisis de las razones financieras consideradas las más importantes del periodo 2011, tomadas como referencia del manual de indicadores financieros UCACSUR (Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

del Sur del Ecuador)¹⁵, los mismos que son agrupados para una mejor comprensión de la siguiente manera:

a) Indicadores de Solvencia: Es la capacidad financiera (capacidad de pago) de la Cooperativa para cumplir sus obligaciones de vencimiento a corto plazo y los recursos con que cuenta para hacer frente a tales obligaciones, es decir una relación entre lo que tiene y lo que debe.

b) Indicadores de Estructura y Calidad de Activos: Establece la constitución de los Activos y Pasivos, la posición del Riesgo Crediticio¹⁶, y el nivel de cobertura para Créditos Irrecuperables.

c) Indicadores de Liquidez y Rentabilidad

- **Liquidez:** Permite relacionar las disponibilidades de recursos frente a las captaciones, reflejando la capacidad de la institución para atender sus operaciones regulares y cumplir con sus obligaciones de corto plazo.
- **Rentabilidad:** Establecen el nivel de rendimiento o retorno del capital social de la institución y por tanto de los socios y los resultados obtenidos por la gestión operativa del negocio de intermediación.

d) Indicadores de Eficiencia Financiera: Permiten determinar la productividad financiera de la entidad.

¹⁵ Manual de indicadores financieros UCACSUR

¹⁶ **Riesgo Crediticio:** la posibilidad de que los créditos otorgados no se recuperen en el tiempo y la forma convenidos.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

- e) Indicadores de Intermediación Financiera:** Es la velocidad de circulación del dinero, con la presencia de instrumentos financieros desarrollados y fuertes.

SOLVENCIA

PERIODO	2011
1. Patrimonio/ (Activo - FD)	18%
2. Cartera en riesgo neta / Patrimonio	8%
3. Patrimonio / Activo Inmovilizados	17%

La Cooperativa en la fecha analizada presenta un nivel de solvencia que se encuentra seis puntos por arriba de lo exigido por la Ley de Cooperativas (12%), por lo que se podría decir que por cada dólar que mantienen como capital de riesgo (activos – fondos disponibles), existe 18 centavos que respaldan como parte del capital propio.

Por otro lado la cartera en riesgo afectaría en un 8% si es que los deudores no cancelaran las obligaciones contraídas con la Cooperativa de Ahorro y Crédito y por lo tanto se tuviera que castigar un monto aproximado al 8% del patrimonio. A su vez el patrimonio de la institución contiene 17% a los activos inmovilizados, lo cual significa que se posee gran cantidad de activos que generan ingresos a la entidad.

ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO

PERIODO	2011
1. Activos Productivos/Pasivos con costo	47%
2. Cartera en Riesgo/Cartera Total	4%

De acuerdo a los indicadores de estructura y calidad de activos observamos: como la productividad de los activos con respecto a los pasivos que generan

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



costo aumenta hasta ubicarse en 47% en el año 2011, es decir que la Cooperativa tiene invertido cerca de la mitad de los depósitos captados en cartera de crédito activo generador de ingresos.

La morosidad de la cartera de crédito en el periodo 2011 se ve afectada en un 4%, la misma que mantiene un índice considerado de incumplimiento dado que se respalda con la capacidad institucional.

LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD

PERIODO	2011
1 FD + Inversiones/Pasivo Exigible	8%
2 ROA (Excedentes)/Activos	4 %
3 ROE (Excedentes)/ Patrimonio	22%

El nivel de liquidez de la Cooperativa al finalizar el 2011, llega a 8%, representando un crecimiento poco significativo puesto que de la Cooperativa al iniciar sus actividades no posee inversiones; es decir, la entidad tiene una capacidad mínima para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo (Depósitos a la vista).

Los indicadores ROA y ROE, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán muestra un nivel de excedente que contribuye al crecimiento de la institución en 4% y 22% respectivamente y por lo tanto comprometen su permanencia en el mercado financiero.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

EFICIENCIA FINANCIERA

PERIODO	2011
1 Gastos operativos / Activos	7%
2 Excedente del periodo / Total Ingresos	44%

En el periodo analizado vemos como el nivel de eficiencia operativa alcanza un 7% lo cual contribuye a que se dé una disminución de los márgenes de rentabilidad presentados, debiendo la Cooperativa diseñar estrategias que permitan utilizar de mejor forma los recursos. Además podemos decir que existe un 44% de margen sobre los ingresos generados en el periodo.



CAPÍTULO 4

INCIDENCIA DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ DE GUAPÁN EN EL DESARROLLO DE LA PARROQUIA GUAPÁN

Después de la expansión territorial de la población cañarí se formó la parroquia Guapán en la parte norte del cantón Azogues de la Provincia del Cañar, a una altura de 2580 m sobre el nivel del mar. Limita al Norte con los cerros de Charón, Molobog y Cochahuaico que separan de la parroquia Ingapirca, al Sur por el río Tabacay y la carretera Panamericana, al Oeste por la quebrada de Cuchincay y al Este con el Río Tabacay.

El desarrollo de Guapán ha sido identificado siempre por su producción agrícola – frutícola y su riqueza natural. Tanto hombres como mujeres se han destinado al cultivo de maíz, hortalizas, árboles frutales como: manzanas, duraznos, peras y capulíes. Aprovechando de su riqueza natural porque su suelo ofrece: piedra caliza, caolín y aguas termales. Sus habitantes han trabajado en la explotación artesanal de la piedra caliza y la elaboración de la cal hasta antes de ser el centro de explotación minera como principal materia prima para la producción de cemento por parte de la Empresa Industrial que lleva su nombre.

Durante la presidencia del Dr. José María Velasco Ibarra, con la intervención del Sr. Rafael M. Arízaga como Alcalde, del Sr. Alfonso Muñoz A. Gobernador en esa época y con la ayuda de algunos ciudadanos gestionaron la creación de la Parroquia Guapán la misma que se aprobó el 5 de Diciembre de 1948 y publicada en el Registro Oficial 102 del 20 de Octubre de 1948.

Actualmente la parroquia tiene una población de 8979 habitantes. Además está formada por 15 barrios que son: Aguilán, Alliyacu, Buil Chacapamba, Buil Guapán, Buil Tabacay, Cachipamba, Cochahuaico, Guindilig, Mirapamba, Guapán Centro, Monjas, Quinua, San Antonio, Saguín y Zhindilig.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



4.1 RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN

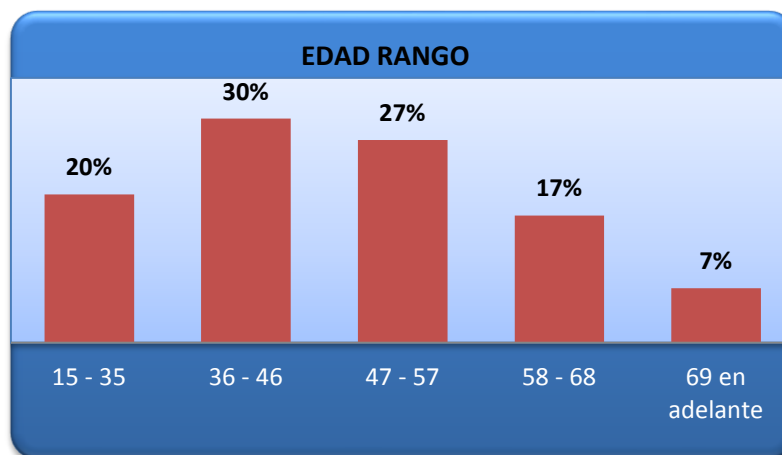
Para comprobar la incidencia y el futuro crecimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán, en la parroquia se procedió a hacer una investigación de mercado aplicando el método de Muestreo Aleatorio Simple.

(ANEXO #3)

Una vez realizadas las encuestas (**ANEXO # 4**) a los habitantes de la parroquia, se procedió a ordenar, tabular, procesar e interpretar los datos obteniendo los siguientes resultados:

- **EDAD DE LOS ENCUESTADOS**

GRÁFICO # 1

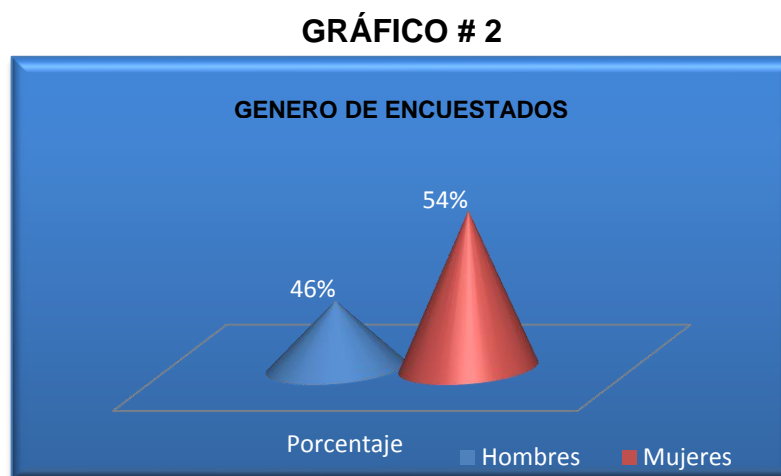


AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

Como se puede observar en el gráfico 1 se ha realizado un mayor número de encuestas a los individuos comprendidos entre las edades de 36 a 46 años con un 30% y con el 27% a los individuos de 47 a 57 años esto se debe a que existe un mayor índice ocupacional entre estas edades, sin embargo se ha entrevistado a un 20% de personas en un rango de edad de 15 a 35 años los mismos que están empezando a establecer negocios y distintos proyectos razón por lo cual necesitan de una institución financiera de confianza que les brinde el apoyo económico necesario para alcanzar sus objetivos y metas. Los porcentajes restantes los comparten las personas de entre 58 a 68 años con el 17% y de 69 años en adelante con el 7% de encuestas. **(CUADRO1 ANEXO #5).**

- **GÉNERO DE LOS ENCUESTADOS**

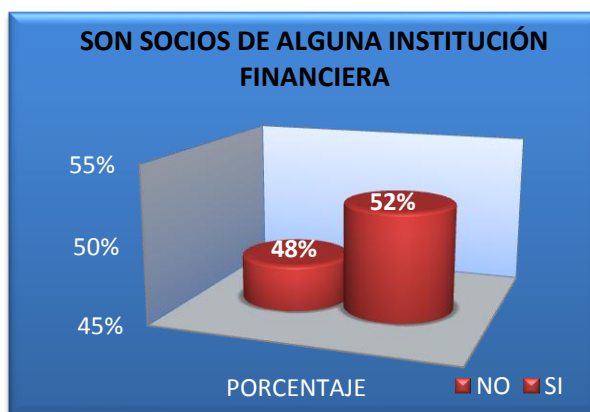


El 54% de encuestas se ha realizado a mujeres y el 46 % a hombres, donde existe una diferencia del 9% (22) encuestas, es decir se ha dado igual preferencia a ambos géneros teniendo en cuenta que tanto hombres como mujeres en la actualidad son personas interesadas en ahorrar e invertir su dinero de una forma adecuada y segura posible. **(CUADRO2 ANEXO # 5)**

AUTORAS:

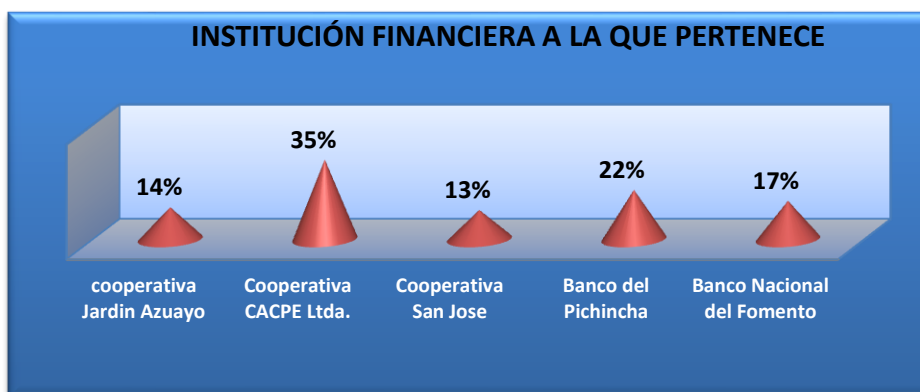
MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

- **¿USTED ES SOCIO O CLIENTE DE ALGUNA INSTITUCIÓN FINANCIERA?**

GRÁFICO # 3

Según la encuesta aplicada a la muestra de la población objetivo, podemos observar que el 52% de las personas si pertenecen a una institución financiera, los mismos que necesitan de una entidad cercana a su domicilio para realizar sus transacciones de manera rápida y fácil. Sin embargo el 48% de las personas no pertenecen a una institución financiera lo cual daría la oportunidad de que la Cooperativa al establecerse en este mercado y al dar a conocer sus servicios, cuente con la incorporación de la mayor parte de los mismos. **(CUADRO 3 ANEXO # 5)**

- **ESPECIFICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA A LA QUE PERTENECE EL ENCUESTADO**

GRÁFICO # 4**AUTORAS:**

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

Según el gráfico 4 anterior el 52% de los encuestados dice pertenecer a una institución financiera; entre las principales entidades financieras que capta un mayor número de socios tenemos las Cooperativas de Ahorro y Crédito CACPE Ltda. y el Banco del Pichincha con el 35% y 22% de asociados respectivamente, el 17% de los afiliados lo tiene el Banco Nacional del Fomento y el 14% y 13% lo ocupan las Cooperativas de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo y La Cooperativa San José de Guapán respectivamente.

(CUADRO 4 ANEXO # 5)

Los mayoría de los socios de estas entidades opina que el servicio que reciben de las mismas es bueno en un porcentaje del 35%, lo que nos indica que no se está cumpliendo totalmente con las necesidades de los usuarios, esto puede darse por diversas circunstancias entre ellas un servicio de mala calidad, demora en los trámites, etc., siendo estas las pautas fundamentales en las que la Cooperativa debería enfocarse para captar clientes; en un 26% se encuentran los individuos que consideran que el servicio es excelente, un 16 % y 24% consideran que estos servicios son regular y malos para lo cual se debe buscar mejores formas de satisfacer a los socios. **(CUADRO 5 ANEXO # 5)**

- **POSICIONAMIENTO DE LA COOPERATIVA EN LA PARROQUIA.**

GRÁFICO # 5



De las personas encuestadas obtuvimos que un 82% de la población si le gustaría ser miembro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de

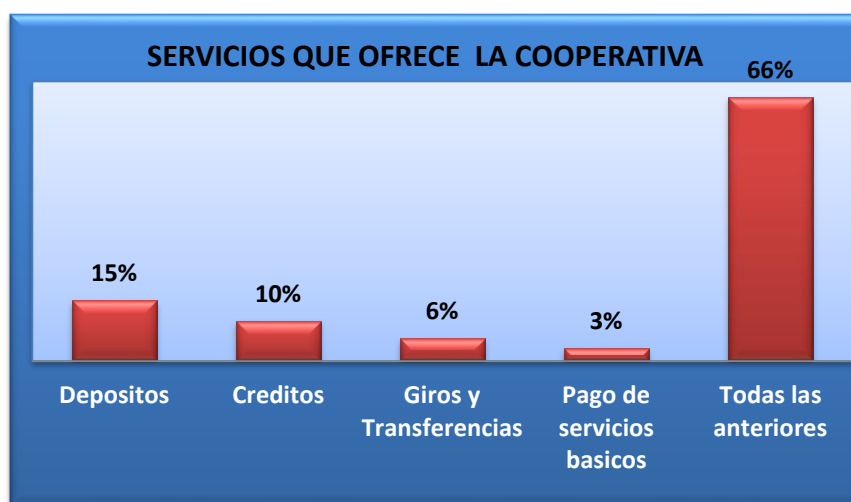
AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

Guapán, en la parroquia, esto se debe a que en ésta localidad no existe acceso a una entidad financiera.

El porcentaje restante muestra oposición al no desear formar parte de esta entidad debido a que no confían en este tipo de organizaciones y creen que su dinero está seguro en sus manos. **(CUADRO 6 ANEXO # 5)**

GRÁFICO # 6



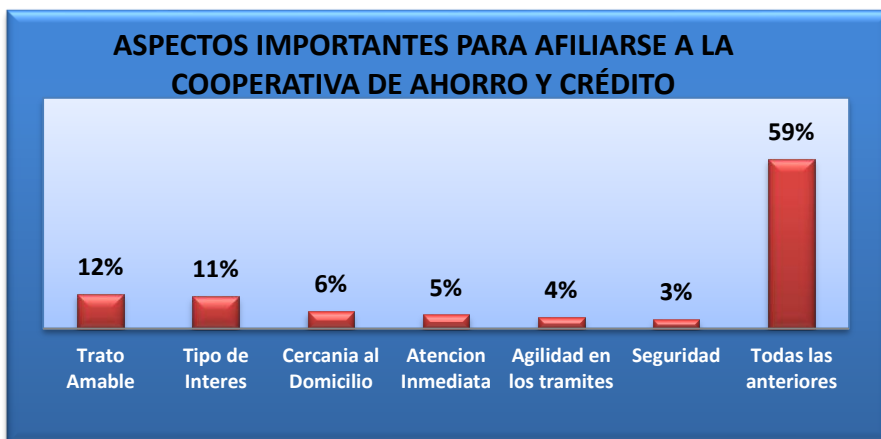
Según la encuesta aplicada se puede observar que la población prefiere hacer uso de todos los servicios ya que cada uno de ellos es importante debido a que los clientes requieren de un servicio completo y de calidad, esto se da en un 66% de los individuos; en un porcentaje menor se encuentra a los depósitos y créditos que son indispensables en toda institución financiera en un 15% y 10% respectivamente, los porcentajes restantes lo ocupan los giros y transferencias, y el pago de servicios básicos.

A más de estos servicios que ofrecerá la cooperativa se irán implementando otros según la demanda de los clientes. **(CUADRO 7 ANEXO # 5)**

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

- **ASPECTOS IMPORTANTES PARA AFILIARSE A UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.**

GRÁFICO # 7

Según el gráfico 7 existe una mayor concentración y preferencia por todas las opciones con un porcentaje del 59%, debido a que cada uno de los elementos es complemento de otro, con un 12% y 11% prefieren afiliarse a una cooperativa por el trato amable y el tipo de interés que ofrecen en cada uno de los servicios.

Con un 6% por la cercanía al domicilio y un 5% por la atención inmediata que prestan los funcionarios, un 4% por la agilidad en los trámites, esto se debe a la ausencia de instituciones financieras en el sector lo que ocasiona dificultad a los pobladores al momento de trasladarse a otro lugar para realizar sus transacciones.

De los encuestados, un 3% opina que la seguridad es primordial esto puede deberse a la inestabilidad financiera o al aumento del índice delictivo en país en estos últimos años. **(CUADRO 8 ANEXO # 5)**

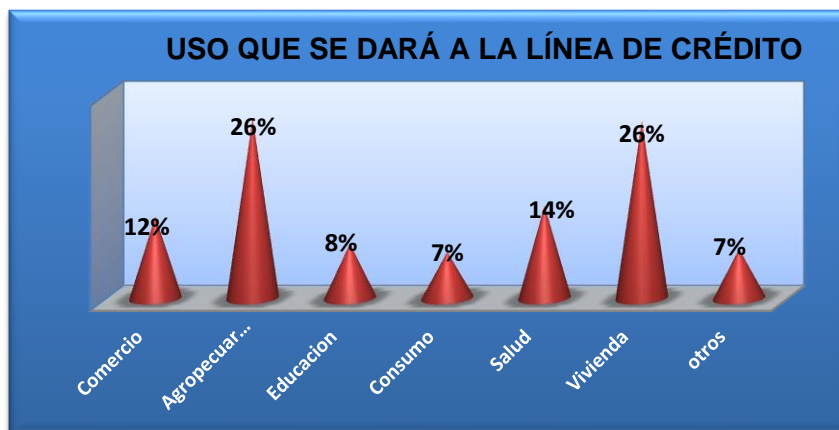
AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

- **LE GUSTARÍA QUE LA COOPERATIVA OFREZCA UNA LÍNEA DE CRÉDITO**

GRÁFICO # 8

Los habitantes de la parroquia Guapán se dedican a diversas actividades tales como: comercio, agricultura, empleados públicos y privados entre otros; es por esta razón que para el crecimiento de su economía necesitan de financiamiento, siendo así que el 86% de los encuestados afirma que necesita una línea de crédito para poder solventar los costos y gastos en la realización de sus actividades siempre que se les ofrezcan plazos cómodos, tasas de interés adecuadas, que garanticen el reembolso del dinero prestado; el 14% restante pertenece a los habitantes que no desea que se les otorgue un crédito ya que los mismos disponen de fondos para realizar las distintas inversiones. **(CUADRO 9 ANEXO # 5)**

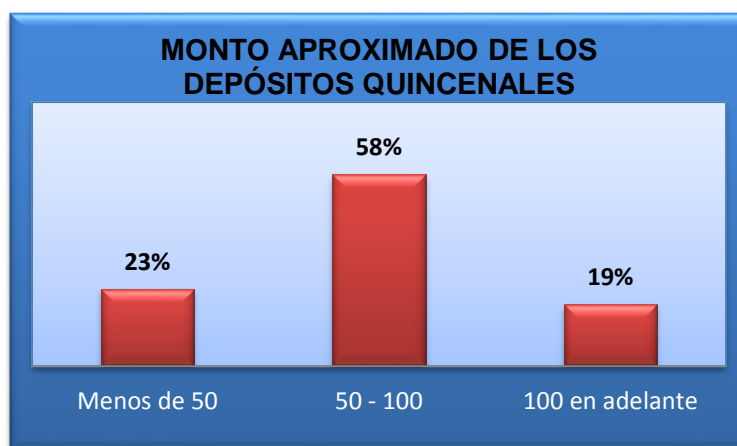
GRÁFICO # 9**AUTORAS:**

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

En el gráfico 9 se puede observar la preferencia que tienen los encuestados por la línea de crédito que ofrece la entidad en: un 26% tanto para actividades agrícolas, como para la vivienda; actividades que les permitirá mejorar su economía, un 14% haría uso del crédito para la salud y un 12% está destinado para el comercio, debido a que las personas desean invertir el dinero en negocios que le permitirá tener mayores ingresos personales como un crecimiento económico en la parroquia. Un 8% para la educación y un 7% para el consumo. **(CUADRO 10 ANEXO # 5)**

- **MONTO APROXIMADO DE LOS DEPÓSITOS QUINCENALES**

GRÁFICO # 10



Aproximadamente el 58% de la población encuestada realizaría depósitos de manera quincenal en la Cooperativa de 50\$ a 100\$, esto se debe a que la actividad económica a la que se dedican es rentable pero necesitan contar con algo de dinero en efectivo para realizar inversiones inmediatas que requieran las distintas actividades a las que se dedican, el 23% efectuaría depósitos menores a 50\$ y 19% realizaran depósitos superiores a 100\$. **(CUADRO 11 ANEXO # 5)**

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

- **PRINCIPALES ACTIVIDADES Y PRODUCTOS DE LA PARROQUIA**

GRÁFICO # 11

La actividad económica de la Parroquia Guapán posee una amplia cobertura de producción agrícola equivalente al 26%, en lo que se refiere la siembra de hortalizas, verduras, maíz, papas, trigo, fréjol, etc. Su alta producción de hortalizas alcanza tanto para la comercialización en los mercados internos del Cantón como para el abastecimiento de la misma comunidad.

Como complemento a las actividades agrícolas, el 21% y 16 % de la población analizada se dedica a trabajar como empleados privados o públicos y al comercio respectivamente y un 13% se dedica como obreros. **(CUADRO 12 ANEXO # 5)**

Servicios Básicos

Abarcan un porcentaje mayoritario en su cobertura, labor desarrollada por las diferentes empresas de carácter público y privado.

En lo referente al servicio eléctrico, el 98% de la población lo posee y el mismo es público: Las comunidades, en un 99% disponen de agua entubada.

Dentro de lo que respecta al sistema de alcantarillado tiene una cobertura del 90% del total Parroquial.¹⁷

¹⁷ Revista Guapán año 2010

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



4.2 IMPACTO SOCIAL EN LA COMUNIDAD

La existencia de esta Cooperativa en la parroquia contribuye al crecimiento económico de la ciudad, incentivando a cada uno de los socios a la inversión obteniendo un beneficio y crecimiento del lugar.

El presente proyecto de implementación de una estructura administrativa contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán contribuirá positivamente no solo a los beneficiados de los créditos, sino también al desarrollo socioeconómico de los cuenta ahorristas, quienes buscan mejorar su situación económica.

La existencia de la entidad en la parroquia, impulsará a la economía del sector y brindará mayor confianza en los socios debido a que el sistema financiero tradicional de los bancos se ha visto limitado por el mal manejo institucional que ha llevado a la desconfianza de los asociados de dicho sistema, es por esta razón que en la actualidad la mayoría de personas han depositado su confianza en cooperativas ya que las mismas no tienen fines de lucro sino buscan el beneficio común por lo que estas han ido ganando credibilidad. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán, para garantizar el bienestar de la colectividad pondrá énfasis en:

- Incentivar la cultura del ahorro para que sus socios puedan ser sujetos de créditos.
- Lograr que los socios consigan una referencia crediticia que mejore sus actividades educativas y productivas y optimicen su calidad de vida.
- Con los recursos económicos otorgados por medio de los créditos concebir una dinámica positiva en el flujo de efectivo de la economía local de la parroquia.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

CAPÍTULO 5

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

Al concluir nuestro proyecto de investigación exponemos algunas conclusiones y recomendaciones las mismas que son fundamentales para cumplir los objetivos planteados por el presente estudio. Los miembros de la Cooperativa deberán enfocarse en estas conclusiones y recomendaciones ya que las mismas son primordiales para la ejecución y éxito del proyecto.

5.1 CONCLUSIONES.

- En el desarrollo del presente ejercicio, luego de haber aplicado la implementación de la estructura Administrativa Contable, hemos podido llegar a la conclusión de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Guapán posee una solvencia adecuada que le permite recuperar su activo en riesgo. Además posee una cartera de crédito vencida mínima, la cual no pone en riesgo su capital y es recuperable en corto plazo. Finalmente la Cooperativa muestra un nivel de excedente que contribuye al crecimiento de la institución y por lo tanto compromete su permanencia en el mercado financiero.
- El sector cooperativo en la actualidad se encuentra en una etapa de transición, la misma que durará un año por los cambios existentes en las leyes y reglamentos que regulan a las cooperativas, razón por la cual nuestro trabajo de investigación se realizó de acuerdo a la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, debido a la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad reguladora de las cooperativas del país.
- La organización ha manejado los recursos de la Caja de Ahorros de una manera transparente y este es el pilar fundamental en el que se

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

fundamentará la Cooperativa y permitirá el rápido desarrollo de la misma, su estabilidad y proyección a largo plazo.

- La organización que lidera este proyecto es reconocida y goza de la confianza de los clientes porque en el seno de la misma se practican los principios de solidaridad, reciprocidad y equidad de género, principios que son la base de la naciente Cooperativa.
- La aceptación y crecimiento de la Cooperativa no sería posible sin antes realizar un estudio de mercado que fundamente la necesidad y viabilidad de dicho proyecto, es por ello que realizamos encuestas a una muestra aleatoria de la población, obteniendo un resultado favorable. De esta manera, el 82% de los miembros de la parroquia están de acuerdo con su creación. Por esta razón, se ha visto necesario y beneficioso para la zona contar con una Cooperativa, la misma que facilitará el desarrollo económico de los habitantes a través del microcrédito que a su vez permitirá incrementar su capacidad productiva y mejorar las condiciones de vida de los asociados.
- La implementación de la Cooperativa contribuirá al adelanto de la Parroquia Guapán perteneciente al Cantón Azogues; mediante la creación de puestos de trabajo. La otorgación de créditos para que los habitantes de ésta localidad realicen inversiones en actividades comerciales, agrícolas, ganaderas, entre otras. Esta institución también será partícipe de los proyectos que se emprendan en la localidad.

5.2 RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán tener presente que las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la actualidad se encuentran reguladas por el MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social), conjuntamente con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para un mejor control y servicio a las comunidades.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- Se recomienda a la Cooperativa la contratación de un profesional contable en el área de cooperativas para el mejor manejo de su área financiera y así brindar un mejor servicio a la comunidad.
- Por último se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito tener presente que su éxito radica en mantener su esencia social, garantizar la plena participación de todos y cada uno de sus miembros y la búsqueda de mejores formas de vida.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Anexos



ANEXO # 1: ESTATUTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN.

CAPÍTULO I CONSTITUCIÓN, DOMICILIO Y RESPONSABILIDAD

Art.1.- Constituyese la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José de Guapán”, con domicilio en la parroquia Guapán, cantón Azogues y Provincia del Cañar, República del Ecuador.

Art.2.- La Cooperativa es una sociedad de derecho privado con finalidad social la misma que se regirá por la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento General, los principios y normas del Cooperativismo Universal, el presente estatuto y el reglamento interno que se dictare.

Art.3.- La duración de la Cooperativa será indefinida sin embargo podrá liquidarse en cualquier tiempo por las causales previstas en la ley de Cooperativas y su reglamento general

Art. 4.- La responsabilidad de la Cooperativa es limitada a su capital social y la de los socios personalmente al capital que hubieren suscrito en la Entidad.

CAPÍTULO II DE LOS FINES

Art.5.- Los fines de la Cooperativa son los siguientes:

- a) Promover la cooperación económica entre sus socios a través de ahorros, depósitos a la vista, depósito a plazo fijo, etc.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- b) Efectuar cobros y pagos, así como todas las acciones necesarias para el desarrollo de las operaciones crediticias, dentro del marco legal permitido para esta clase de organización.
- c) Otorgar préstamos a los socios de conformidad a lo establecido en el reglamento interno que para el efecto se dictare.
- d) Buscar apoyo necesario ante entidades de carácter público y privado, nacionales y extranjeras para el cumplimiento de sus fines.
- e) Procurar la superación y fomentar el espíritu de respeto, solidaridad y disciplina entre los miembros de la Cooperativa.
- f) Realizar cualquiera otra actividad tendiente al mejoramiento económico social y cultural de los socios dentro de los principios universales del Cooperativismo.
- g) Proporcionar servicios adicionales que vayan en beneficio de los cooperados.
- h) Gestionar eventos de capacitación de la doctrina Cooperativa.
- i) Integrar a la organización al movimiento Cooperativo Nacional.

Art.6.- La Cooperativa desarrollará sus actividades de conformidad a los siguientes principios:

- a) Igualdad de derechos.
- b) Libre ingreso y retiro voluntario.
- c) Derecho de cada socio a votar elegir y ser elegido.
- d) Interés limitado sobre los certificados de aportación que en ningún caso será mayor del 6% anual.
- e) Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones y al trabajo realizado por cada socio.
- f) Neutralidad política, religiosa y racial.
- g) Variabilidad del capital social.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



CAPÍTULO III DE LOS SOCIOS

Art.7.- Son socios de la Cooperativa, los socios que hayan suscrito el acta de constitución y los que posteriormente sean aceptados por el MIES y registrados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, previo el cumplimiento de los requisitos de ley.

Art.8.- Para ser socios de la Cooperativa deberán cumplir los siguientes requisitos:

- a) Ser legalmente capaz, con las excepciones que contempla la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario y su reglamento general.
- b) Tener fijada su residencia en el domicilio legal de la Cooperativa
- c) No pertenecer a otra cooperativa de la misma clase.
- d) Suscribir como mínimo el número de certificados de aportación que hayan firmado los socios fundadores pagando el 50% de su valor en el momento de su suscripción y el saldo en el plazo que determine el Consejo de Administración.
- e) Pagar la cuota de ingreso.
- f) Podrán ser también admitidos como socios las personas jurídicas debidamente acreditadas.

Art.9.- No podrán ser socios de la Cooperativa:

- a) Las personas que hayan defraudado a cualquier institución pública o privada siempre que exista sentencia ejecutoriada
- b) Aquellas que pertenezcan a otra cooperativa de la misma clase
- c) Los menores de edad salvo que sean representados por sus tutores o representantes legales
- d) Los que hayan sido expulsados de otra cooperativa.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Art.10.- Las personas admitidas como socios de la Cooperativa con posterioridad a la aprobación del presente estatuto serán responsables de todas las obligaciones contraídas por la entidad con anterioridad a la fecha de su ingreso, así como también deberán cubrir la cuota de ingreso y las de amortización que hayan pagado los socios fundadores siempre que éstas se hallen debidamente contabilizadas.

DERECHOS DE LOS SOCIOS

Art.11.- Son derechos de los socios:

- a) Elegir y ser elegido para los cargos que encomiende la Asamblea General o el Consejo de la administración.
- b) Solicitar informes sobre la marcha económica y administrativa de la entidad, a los correspondientes organismos directivos.
- c) Participar de los beneficios de la Cooperativa en igualdad de condiciones.
- d) Presentar al Consejo de Administración o Gerencia sus iniciativas o proyectos que tengan como objetivo el mejoramiento de la Cooperativa.
- e) Apelar ante la Asamblea General cuando hubiese sido excluido o expulsado por el Consejo de la Administración.
- f) Apelar ante el organismo de control o autoridad competente cuando la Asamblea General lo excluya o expulse.
- g) Los demás que la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, el Estatuto, el Reglamento Interno y los órganos directivos lo señalen.

DE LAS OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS

Art.12.- Son obligaciones de los socios:

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- a) Acatar las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, el presente Estatuto, el Reglamento Interno y las resoluciones de los órganos Directivos.
- b) Cumplir con todas las obligaciones para con la entidad.
- c) Mantener el debido respeto para con los socios y Directivos durante las sesiones y actos que efectúe la Cooperativa.

Art.13.- La calidad de socio se pierde por:

- a) Retiro voluntario.
- b) Por pérdida de alguno de los requisitos indispensable para tener la calidad de socio.
- c) Por exclusión.
- d) Por expulsión.
- e) Por fallecimiento.

Art.14.- El socio que por justa causa no pueda concurrir a la Asamblea General, podrá delegar a otro socio en su representación, asignación que se hará por escrito, pero en ningún caso se podrá representar a más de un socio.

Art.15.- El socio de la Cooperativa podrá retirarse voluntariamente en cualquier tiempo para lo cual deberá presentar una solicitud al Consejo de Administración, el mismo que podrá negar la petición de retiro cuando presuma que existe confabulación o cuando el peticionario haya sido previamente sancionado con pena de exclusión o expulsión en primera instancia, ya sea por el Consejo de Administración o Asamblea General.

Art.16.- La fecha en que el socio presenta la solicitud de retiro voluntario ante el Consejo de Administración es la que regirá para los fines legales correspondientes, aún cuando dicha solicitud haya sido aceptada en una fecha posterior o no se hubiera comunicado resolución alguna al interesado en un plazo

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



de 30 días contados desde la fecha de presentación de la solicitud en este caso se tomará como aceptación tácita.

Art.17.- La solicitud de retiro voluntario deberá presentarse por duplicado, la Cooperativa devolverá la copia al peticionario con fe de presentación suscrita por el secretario de la Cooperativa.

Art.18.- En caso de pérdida de alguno o algunos requisitos indispensables para tener la calidad de socio, el Consejo de Administración, analizando las circunstancias, notificará al afectado para que en un plazo perentorio de 30 días cumpla con los requisitos exigidos por la Cooperativa, de no hacerlo se procederá con la exclusión.

Art.19.- En caso de retiro o cesión de la totalidad de certificados de aportación quedará el socio separado de la entidad y el Consejo de Administración ordenará la liquidación correspondiente de conformidad con la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento General.

Art.20.- Los socios que soliciten su liquidación voluntaria, los que fueren excluidos o expulsados de la Cooperativa no serán responsables de las obligaciones, contraídas posteriormente por la entidad.

Art.21.- La exclusión de un socio será acordada por el Consejo de Administración o por la Asamblea General previa comprobación suficiente y dejando constancia por escrito de los cargos establecidos en su contra, sin perjuicio de que el afectado pueda ejercer su legítimo derecho de defensa, conforme a lo establecido en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

Art.22.- La exclusión puede darse por las siguientes causales:

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- a) Por infringir en forma reiterada las disposiciones constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General el presente Estatuto y las disposiciones de los organismos directivos.
- b) Por mantener conducta disociadora y desleal a la institución.

Art.23.- Cuando el Consejo de Administración excluya a un socio notificará dándole el plazo perentorio de ocho días para la exclusión o se oponga a ella y presente su apelación ante la Asamblea General, cuya decisión será definitiva.

Art.24.- Cuando la Asamblea General resuelva sobre la exclusión de un socio, éste podrá apelar ante la Dirección Nacional de Cooperativas, cuya resolución no será susceptible de recurso alguno.

Art.25.- La expulsión de un socio será acordada por el Consejo de Administración o la Asamblea General, previa comprobación suficiente y dejando constancia por escrito de los cargos establecidos en su contra, sin perjuicio de que el afectado pueda ejercer su legítimo derecho a la defensa, conforme a lo establecido en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

Art.26.- Son causales de expulsión las siguientes:

- a) Por presentar una conducta que contravenga los principios del cooperativismo
- b) Por malversación de fondos de la entidad o delitos contra la propiedad, el honor, o la vida de las personas.
- c) Por agresión de palabra u obra a los dirigentes o socios de la cooperativa siempre que se trate de asuntos relacionados con la entidad.
- d) Por realizar operaciones ficticias en perjuicio de la Cooperativa, de los socios o de terceros.
- e) Por servirse de la cooperativa en beneficio de terceros.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Art.27.- Las causales descritas en el artículo anterior, surtirán efecto siempre que exista sentencia ejecutoriada.

Art.28.- La exclusión y expulsión de los socios deberá legalizarse con el respectivo expediente en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Art.29.- En caso de fallecimiento de un socio los haberes que le corresponden por concepto de liquidación serán entregados a sus herederos de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento General.

CAPÍTULO IV

SU ESTRUCTURA Y ORGANIZACIÓN INTERNA

Art.30.- Sus organismos de dirección son:

- a) Asamblea General
- b) Consejo de Administración
- c) Gerencia
- d) Consejo de Vigilancia
- e) Comisión de crédito y
- f) Comisiones especiales

DE LA ASAMBLEA GENERAL

Art.31.- La Asamblea General es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos los socios /as y los demás organismos directivos siempre que las mismas no contravengan disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, el presente Estatuto y el Reglamento interno que se dictare.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Art.32.- Las Asambleas Generales serán Ordinarias y Extraordinarias. Las ordinarias se realizarán previa convocatoria dos veces al año, en el mes posterior a la realización del balance semestral y las extraordinarias las veces que fueren necesarias.

Art.33.- Las convocatorias para Asamblea General serán suscritas por el presidente de la cooperativa, y se realizarán por iniciativa del presidente, o por solicitud escrita del Consejo de Administración, del Consejo de Vigilancia, del Gerente o de la tercera parte de los socios /as. Cuando el presidente de la cooperativa se negare sin causa justa a firmar la convocatoria, se procederá conforme lo dispone en el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

Art.34.- La Convocatoria para Asamblea General Ordinaria se realizará con ocho días de anticipación, para las extraordinarias con 24 horas. Y para lo que se utilizarán todos los medios de difusión posibles. En la convocatoria se hará constar; el lugar, fecha, día, hora y el orden del día. En la Asamblea se tratará únicamente aquellos puntos que constan en la convocatoria, en asuntos varios solo se leerá la correspondencia dirigida a la Cooperativa.

Art.35.- El Quórum para Asamblea General estará constituido con la mitad más uno de los miembros de la Cooperativa, tratándose de primera convocatoria, en caso de no existir Quórum a la hora citada, la Asamblea General se instalará, una hora más tarde con los socios presentes siempre que del particular conste en la convocatoria.

Art. 36.- Para que las resoluciones de la Asamblea General sean válidas se requiere el voto favorable de la mitad más uno de los socios presentes.

Art.37.- Son atribuciones de la Asamblea General:

- a) Reformar el Estatuto de acuerdo a las disposiciones legales
- b) Aprobar los planes generales de actividades de la Cooperativa.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- c) Autorizar la adquisición de bienes, la enajenación, gravamen total o parcial de ellos.
- d) Conocer los balances semestrales y los informes relativos a la marcha de la Cooperativa, y aprobarlos, o rechazarlos.
- e) Autorizar la distribución de los excedentes de conformidad con la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General y el presente estatuto.
- f) Elegir y Remover con causa justa a los miembros del Consejo de Administración, Vigilancia, Comisiones Especiales, y a sus delegados ante cualquier institución a la que pertenezca la Entidad.
- g) Relevar de sus funciones al Gerente por causa justa.
- h) Acordar la disolución de la Cooperativa, su fusión con otras de la misma clase y su afiliación a cualquiera de las organizaciones de Integración Cooperativa, cuya afiliación no sea obligatoria.
- i) Autorizar la emisión de certificados de aportación.
- j) Conocer y resolver sobre las apelaciones que legalmente se eleven para su conocimiento.
- k) Asumir todas las demás atribuciones que contempla la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General el presente Estatuto y el Reglamento interno que se dictare.

Art.38.- La Asamblea General estará dirigida por el Presidente del Consejo de Administración y a falta o impedimento de éste, presidirá el Vocal del mismo Consejo en orden de elección.

Art.39.- El Secretario de la Asamblea General será el Secretario del Consejo de Administración, a falta de éste se nombrará un Secretario Ad-Hoc. designado por el Presidente de la Asamblea.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Art.40.- El Consejo de Administración estará integrado por un número de vocales elegidos por la Asamblea General de acuerdo con lo establecido en el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, de su seno se elegirá al Presidente, el que a su vez será de la Cooperativa; se elegirán vocales suplentes que subrogarán a los principales en orden de elección.

Art.41.- Son atribuciones del Consejo de Administración:

- a) Cumplir y hacer cumplir la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, el presente Estatuto y el Reglamento Interno que se dictare
- b) Dictar las normas generales de administración interna de la Cooperativa con sujeción a leyes pertinentes.
- c) Aceptar o rechazar solicitudes de ingreso de nuevos socios.
- d) Sancionar a los socios que infrinjan las disposiciones legales.
- e) Nombrar y remover con causa justa al gerente y más empleados de la Cooperativa.
- f) Reglamentar las atribuciones del personal que labora en la Cooperativa.
- g) Exigir al Gerente y demás empleados que manejen fondos económicos de la Cooperativa, la caución que estimaren conveniente.
- h) Autorizar los contratos en los que intervenga la cooperativa; su cuantía estará estipulada en el respectivo Reglamento Interno que para el efecto se dictare, a falta de éste se atenderá a las resoluciones de Asamblea General.
- i) Elaborar la Proforma Presupuestaria y el Plan de Trabajo de la Cooperativa y someterlo a consideración de la Asamblea General.
- j) Elaborar el reglamento de crédito.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- k) Presentar para la aprobación a la Asamblea General, los balances semestrales conjuntamente con el informe emitido por el Consejo de Vigilancia.
- l) Autorizar la transferencia de los certificados de aportación que solo podrá hacerse entre socios o a favor de la Cooperativa.
- m) Designar al Secretario del Consejo de Administración.
- n) Sesionar una vez por semana.
- o) Y las demás que otorgue los cuerpos legales pertinentes.

Art.42.- El voto y la presencia de los vocales en las sesiones del Consejo de Administración son indelegables y sus resoluciones se tomarán por mayoría simple.

Art.43.- Los miembros del Consejo de Administración serán removidos por las siguientes causas:

- a) Por actuar tomando resoluciones que perjudiquen a la cooperativa, o a los socios, siempre que no sean motivo de exclusión o expulsión.
- b) Por no asistir a más de tres sesiones del Consejo de Administración, sin previa justificación.
- c) Por infringir las disposiciones del presente estatuto mediante su acción u omisión en el ejercicio de su cargo.

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Art.44.- El Consejo de Vigilancia es el organismo fiscalizador y de control de la Cooperativa.

Art.45.- El Consejo de Vigilancia estará integrado por un número de vocales elegidos por la Asamblea General, su número será de conformidad con lo establecido en el artículo 35 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario; de su

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



seno se elegirá al presidente de este organismo; se elegirán vocales suplentes que subrogarán a los principales en orden de elección.

Art.46.- Son atribuciones del Consejo de Vigilancia:

- a) Supervisar todas las inversiones económicas que realice la cooperativa e informar a la Asamblea General.
- b) Cuidar que la contabilidad se lleve correctamente.
- c) Emitir su dictamen sobre los balances semestrales y someterlo a consideración de la Asamblea General por intermedio del Consejo de Administración.
- d) Dar el visto bueno o vetar con causa justa los actos o contratos en que se comprometa los bienes o créditos de la cooperativa cuando perjudiquen los intereses de la institución.
- e) Resolver en primera instancia los conflictos surgidos entre socios y el Consejo de Administración o el gerente emitiendo la resolución correspondiente.
- f) Sesionar una vez por semana.
- g) Las demás que otorgue la Ley, su Reglamento General, el Estatuto y el Reglamento Interno que se dictare.

DE LA GERENCIA

Art.47.- El gerente será nombrado por el Consejo de Administración pudiendo ser o no socio de la Cooperativa, pero en ningún caso será miembro de los Consejos ni Comisiones.

Art.48.- El Gerente tomará posesión de su cargo luego de que se realice la contratación respectiva y rinda la caución de Ley, misma que será en un plazo máximo de 30 días luego de su elección.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Art.49.- El Gerente al ser un funcionario contratado estará sujeto al código de trabajo y gozará de los beneficios de Seguridad social.

Art.50.- Son atribuciones del Gerente:

- a) Representar judicial y extrajudicialmente a la Cooperativa.
- b) Organizar la administración de la Cooperativa y responsabilizarse de la misma.
- c) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones legales.
- d) Presentar un informe administrativo y los balances semestrales a consideración de los Consejos de administración y vigilancia.
- e) Suministrar todos los datos que le soliciten los socios o los organismos de la Cooperativa.
- f) Presentar ante el Consejo de Administración una terna en la que se considere los nombres de los aspirantes a desempeñar los puestos de trabajo.
- g) Firmar conjuntamente con el presidente los cheques y cuentas de entidades financieras, y legalizar todo documento en el que se requiere su firma.
- h) Cuidar que los libros de contabilidad se lleven con claridad y respetando los principios generales de contabilidad.
- i) Recaudar los ingresos de la Cooperativa y cobrar las cuentas que se adeuden, oportunamente.
- j) Suscribir con el presidente los certificados de aportación.
- k) Aplicar el sistema de control de morosidad establecido por el consejo de administración.
- l) Depositar el dinero recibido por la Cooperativa en un plazo máximo de 48 horas.
- m) Cumplir con todas las demás obligaciones y ejercer los derechos establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Art.51.- Es obligación del Gerente comunicar a la Subdirección de Cooperativas del Austro el ingreso de los nuevos socios, dentro de los quince días posteriores a su aceptación como tales, por parte del consejo de administración. Así como también del retiro de los socios adjuntando la documentación exigida por la ley.

Art.52.- El Gerente no podrá garantizar sus obligaciones personales o la de directivos o socios de la Cooperativa con los bienes de la entidad; sin embargo con autorización de la Asamblea General podrá garantizar las obligaciones que contrajere la Cooperativa para cumplir con los objetivos propuestos.

DE LAS COMISIONES ESPECIALES

Art.53.- La Cooperativa nombrará las siguientes comisiones:

- a) Comisión de crédito.
- b) Comisión de educación.
- c) Comisión de Asuntos Sociales.

Art.54.- Las comisiones estarán conformadas por tres miembros elegidos por la Asamblea General o por el Consejo de Administración.

Art.55.- Sin perjuicio de lo dispuesto en el Art.53 del estatuto se podrá designar otras comisiones para cumplir funciones específicas que beneficien a la Cooperativa.

DE LA COMISIÓN DE CRÉDITO

Art.56.- Las atribuciones de la comisión de crédito estarán reguladas por el respectivo Reglamento de crédito aprobado por la Asamblea General; el mismo que contemplará lo relacionado a los préstamos, garantías, intereses sobre préstamos y demás operaciones de crédito que efectúe la Cooperativa.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

Art.57.- La comisión de Educación tendrá las siguientes atribuciones:

- a) Llevar a efecto la educación doctrinaria de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, y cultural en general.
- b) Disponer para el cumplimiento de sus objetivos de los fondos que le hayan sido asignados previa aprobación del Consejo de Administración y visto bueno del Consejo de vigilancia de su plan de actividades.
- c) Presentar un informe anual de sus acciones ante la Asamblea General.

DE LA COMISION DE ASUNTOS SOCIALES

Art.58.- La Comisión Social tiene por finalidad estudiar y solucionar los problemas sociales de la Cooperativa y de sus miembros.

DEL PRESIDENTE

Art.59.- Son atribuciones del presidente:

- a) Convocar y presidir las sesiones de Asamblea General y las sesiones del Consejo de Administración
- b) Cumplir y hacer cumplir la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidaria, su Reglamento General el presente Estatuto el Reglamento interno, y demás disposiciones de los Organismos directivos internos.
- c) Abrir conjuntamente con el Gerente las cuentas bancarias.
- d) Suscribir con el Gerente los certificados de Aportación.
- e) Informar a los socios sobre la marcha de la Cooperativa.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- f) Dirimir con su voto en caso de empate en las resoluciones de Asamblea General.
- g) Presidir todos los actos oficiales de la Cooperativa.
- h) Firmar la correspondencia de la Cooperativa.

DEL SECRETARIO

Art.60.- Son funciones del secretario:

- a) Llevar correctamente las actas de las sesiones de Asamblea General y del Consejo de Administración.
- b) Redactar y tener al día la correspondencia oficial de la Cooperativa.
- c) Suscribir conjuntamente con el presidente las actas de la Asamblea General y del Consejo.
- d) Conservar adecuadamente el archivo.
- e) Certificar con su firma las copias de los documentos a su cargo.
- f) Y las demás que le conceda los órganos directivos de la Cooperativa.

CAPÍTULO V RÉGIMEN ECONÓMICO

Art.61.- El capital social de la Cooperativa será variable, ilimitado e indivisible. Estará integrado por:

- a) Las aportaciones de los socios.
- b) Las cuotas de ingreso o multas que se impusiere.
- c) Del fondo irreparable de reserva.
- d) Y de los destinados a educación previsión y asistencia social.
- e) De las subvenciones, donaciones, legados y herencias que se reciba debiendo aceptarse con beneficio de inventario.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- f) En general de todos los bienes muebles e inmuebles que bajo cualquier título adquiriera la Cooperativa.

Art.62.- Las aportaciones de los socios estarán representados por certificados de aportación nominales indivisibles y transferibles solo entre socios o a favor de la Cooperativa previa autorización del Consejo de Administración.

Art.63.- Los certificados de aportación devengarán un interés no mayor al 6% anual que se pagará de los excedentes si los hubiere.

Art.64.- Ningún socio podrá enajenar ceder o hipotecar grabar o explotar en provecho personal todo o parte del capital social, tampoco podrá compensar sus deudas a la Cooperativa con certificados de aportación, salvo el caso de separación del socio o liquidación de la Cooperativa.

Art.65.- La Cooperativa revalorará periódicamente sus bienes, y si éstos hubiesen aumentado de valor, los socios recibirán en certificados de aportación el equivalente proporcional de tal aumento previa deducción de los porcentajes de ley.

Art.66.- Para incrementar el Capital Social se tomará la resolución en Asamblea General, para lo cual el Consejo de administración presentará alternativas.

Art.67.- El año Económico de la Cooperativa comenzará el primero de Enero y finalizará el 31 de diciembre, pero los balances se elaborarán semestralmente, y serán puestos a consideración de la Asamblea General para su aprobación, previo informe del Consejo de Vigilancia.

Art.68.- Los balances estarán a disposición de los socios por lo menos con quince días de anticipación a la fecha de realización de la Asamblea General respectiva.

Art.69.- La Cooperativa distribuirá los excedentes entre los socios luego de la aprobación del balance correspondiente al final del año económico; antes de

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



repartir los excedentes se deducirá del beneficio bruto, los gastos de administración de la Cooperativa, los de amortización de la deuda, maquinaria, muebles en general, los intereses de los certificados de aportación y las disposiciones del código tributario.

Art.70.- Realizadas las deducciones anteriores por lo menos un 20% de los excedentes netos se destinarán a incrementar el fondo irrepartible de reserva hasta igualar el monto del capital social. Una vez obtenida esta igualación el incremento será indefinidamente, con por lo menos el 10% de tales excedentes. El 5% se destinará a fondo de educación, el 15% de bonificación a empleados otro 5% a fondo de asistencia social y el 55% repartible entre todos los socios.

Art.71.- La Asamblea General podrá resolver que no se paguen a los socios los intereses sobre certificados de aportación y el 55% repartible con el fin de capitalizar a la cooperativa, entregando por este concepto su valor equivalente en certificados de aportación a cada uno de los socios.

CAPÍTULO VI

DE LA DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

Art.72.- La Cooperativa podrá disolverse y liquidarse por las siguientes causales:

- a) Por resolución de las dos terceras partes de sus socios reunidos en Asamblea General, convocada para tal efecto.
- b) Por disminución del mínimo legal de socios y haber permanecido así por más de tres meses.
- c) No haber realizado en el lapso de dos años las actividades necesarias para lograr los objetivos propuestos.
- d) Por fusión con otra Cooperativa.
- e) Por infringir reiteradamente la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, y el Estatuto.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- f) Por contravenir de manera reiterada las disposiciones de los organismos de fomento y Supervisión.
- g) Por quiebra de la Cooperativa.

Art.73.- La disolución o liquidación de la Cooperativa surtirá efecto legal únicamente con el Acuerdo Ministerial que determine expresamente la o las causales descritas en el artículo anterior previo informe de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

CAPÍTULO VII

REFORMA DE ESTATUTO

Art.74.- Para la reforma del presente Estatuto el Consejo de Administración elaborará un proyecto de reformas de Estatuto, el que debe ser discutido y aprobado en sesión o sesiones de Asamblea General y aprobado mediante acuerdo por el Ministerio de Bienestar Social.

CAPÍTULO VIII

DISPOSICIONES GENERALES

Art.75.- Los Miembros del Consejo de Administración, Vigilancia, Gerencia y Empleados de la Cooperativa no podrán ser parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

Art.76.- Los cargos directivos de la Cooperativa son Ad-Honoren, exceptuando el cargo de Gerente y durarán dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos por un período similar.

Art.77.- Los miembros elegidos para el Consejo de Administración, Vigilancia y Comisiones Especiales deberán ser socios legalmente calificados y registrados en



la Dirección Nacional de cooperativas y no encontrarse en morosidad con la Cooperativa.

Art.78.- El secretario de la Asamblea General, del Consejo de Administración y de Vigilancia podrá ser o no socio de la Cooperativa, pero en ningún caso será miembro de uno de los Consejos.

Art.79.- La Cooperativa se sujetará a las disposiciones que sean emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de otras entidades a las que tenga que sujetarse con la finalidad de cumplir sus objetivos.

Art.80.- El Reglamento Interno que se dictare será aprobado por la Asamblea General y para su aplicación deberá ser aprobado mediante resolución por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

CERTIFICO: El suscrito secretario certifica que el presente Estatuto fue discutido y Aprobado en tres sesiones de Asamblea General de socios y socias, en las fechas: 22 de octubre, 19 de noviembre y 17 de diciembre de 2008.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

**ANEXO # 2: CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN**

CÓDIGO	CUENTAS
	ACTIVOS
1.1.	CORRIENTES
1.1.1.	DISPONIBLE
1.1.1.01.	CAJA
1.1.1.01.01.	Efectivo
1.1.1.01.02.	Caja Chica
1.1.1.01.03.	Fondo a rendir cuentas
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.1.02.01.	xxxxx
1.1.1.02.02.	xxxxx
1.1.1.03.	DEPOSITOS PARA ENCAJE
1.1.1.03.01.	xxxxx
1.1.1.03.02.	xxxxx
1.1.1.04.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
1.1.1.04.01.	xxxxx
1.1.1.04.02.	xxxxx
1.1.1.05.	REMESAS EN TRANSITO
1.1.1.05.01.	Del país
1.1.1.05.02.	Del exterior
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS
1.1.1.06.01.	xxxxx
1.1.1.06.02.	xxxxx
1.1.1.07.	OPERACIONES DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.1.07.01.	xxxxx
1.1.1.07.02.	xxxxx
1.1.1.08.	INVERSIONES
1.1.1.08.01.	De 1 a 30 días
1.1.1.08.02.	De 31 a 90 días
1.1.1.08.03.	De 91 a 180 días
1.1.1.08.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER
1.1.2.01.01.	Comercial
1.1.2.01.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.01.03.	De 91 a 180 días

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.1.2.01.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.01.02.	Consumo
1.1.2.01.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.02.03.	De 90 a 180 días
1.1.2.01.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.01.03.	Vivienda
1.1.2.01.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.01.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.01.04.	Microempresa
1.1.2.01.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.01.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
1.1.2.02.01.	Comercial
1.1.2.02.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.02.	Consumo
1.1.2.02.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.03.	Vivienda
1.1.2.02.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.04.	Microempresa
1.1.2.02.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.03.	CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.1.2.03.01.	Comercial
1.1.2.03.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.01.04.	De 181 a 360 días

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.1.2.03.02.	Consumo
1.1.2.03.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.03.03.	Vivienda
1.1.2.03.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.03.04.	Microempresa
1.1.2.03.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1.1.2.04.01.	Comercial
1.1.2.04.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.02.	Consumo
1.1.2.04.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.03.	Vivienda
1.1.2.04.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.04.	Microempresa
1.1.2.04.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
1.1.2.05.01.	Comercial
1.1.2.05.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.02.	Consumo

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.1.2.05.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.03.	Vivienda
1.1.2.05.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.04.	Microempresa
1.1.2.05.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
1.1.2.06.01.	Comercial
1.1.2.06.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.02.	Consumo
1.1.2.06.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.03.	Vivienda
1.1.2.06.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.04.	Microempresa
1.1.2.06.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.07.	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES
1.1.2.07.01.	Cartera de crédito comercial
1.1.2.07.01.01.	Comercial
1.1.2.07.01.02.	Consumo
1.1.2.07.01.03.	Vivienda
1.1.2.07.01.04.	Microempresa
1.1.2.07.02.	Cartera de crédito reestructurada vencida
1.1.2.07.02.01.	Comercial

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.1.2.07.02.02.	Consumo
1.1.2.07.02.03.	Vivienda
1.1.2.07.02.04.	Microempresa
1.1.3.	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.3.01.	EMPLEADOS
1.1.3.01.01.	xxxxx
1.1.3.01.02.	xxxxx
1.1.3.02.	SOCIOS
1.1.3.02.01.	xxxxx
1.1.3.02.02.	xxxxx
1.1.3.03.	OTROS DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.3.03.01.	xxxxx
1.1.3.03.02.	xxxxx
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR
1.1.4.01.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES
1.1.4.01.01.	xxxxx
1.1.4.01.02.	xxxxx
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer
1.1.4.02.01.01.	Comercial.
1.1.4.02.01.02.	Consumo.
1.1.4.02.01.03.	Vivienda.
1.1.4.02.01.04.	Microempresa.
1.1.4.02.02.	Cartera de créditos reestructurada por vencer
1.1.4.02.02.01.	Comercial.
1.1.4.02.02.02.	Consumo.
1.1.4.02.02.03.	Vivienda.
1.1.4.02.02.04.	Microempresa.
1.1.4.03.	EMPLEADOS
1.1.4.03.01.	Anticipos de sueldo
1.1.4.03.02.	Préstamos
1.1.4.03.03.	Otros
1.1.4.04.	SOCIOS
1.1.4.04.01.	Préstamos fondos de reserva
1.1.4.04.02.	Cuotas de ingreso
1.1.4.04.03.	Aportes de administración
1.1.4.04.04.	Seguros e impuestos
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios
1.1.4.05.	CLIENTES
1.1.4.05.01	xxxxx
1.1.4.05.02	xxxxx
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI
1.1.4.06.01	Anticipo de impuesto a la renta

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.1.4.06.02	Retenciones en la fuente
1.1.4.06.03	Retenciones IVA
1.1.4.06.04	IVA en compras
1.1.4.06.05.	Crédito tributario del IVA
1.1.4.06.06.	Crédito tributario del impuesto a la renta
1.1.4.07.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS
1.1.4.07.01.	Cheques protestados y rechazados
1.1.4.07.02.	Arrendamientos
1.1.4.07.03.	Establecimientos afiliados
1.1.4.07.04.	Por venta de bienes
1.1.4.07.05.	Juicios ejecutivos en proceso
1.1.4.07.06.	Otros
1.1.4.08.	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR
1.1.4.08.01.	Intereses por cobrar
1.1.4.08.02.	Socios
1.1.4.08.03.	Clientes
1.1.4.08.04.	Cuentas por cobrar varias
1.1.5.	INVENTARIOS
1.1.5.01.	MATERIA PRIMA
1.1.5.01.01.	xxxxx
1.1.5.01.02.	xxxxx
1.1.5.02.	MERCADERIAS EN TRANSITO
1.1.5.03.	PRODUCTOS EN PROCESO
1.1.5.03.01.	xxxxx
1.1.5.03.02.	xxxxx
1.1.5.04.	PRODUCTOS TERMINADOS
1.1.5.04.01.	xxxxx
1.1.5.04.02.	xxxxx
1.1.5.05.	PARA LA VENTA
1.1.5.05.01.	xxxxx
1.1.5.05.02.	xxxxx
1.1.5.06.	CONSUMO INTERNO
1.1.5.06.01.	xxxxx
1.1.5.06.02.	xxxxx
1.1.5.07.	MERCADERIAS RECIBIDAS EN DACION DE PAGO
1.1.5.07.01.	xxxxx
1.1.5.07.02.	xxxxx
1.1.5.08.	OTROS INVENTARIOS
1.1.5.08.01.	Especies valoradas
1.1.5.08.02.	Combustibles
1.1.5.08.03.	Repuestos y accesorios
1.1.5.08.04.	Otros insumos y accesorios
1.1.6.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.1.6.01.	EXCEDENTES PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.01.01	xxxxx
1.1.6.01.02..	xxxxx
1.1.6.02.	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.02.01.	xxxxx
1.1.6.02.02.	xxxxx
1.1.6.03.	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.03.01.	xxxxx
1.1.6.04.02.	xxxxx
1.1.6.04	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.04.01.	xxxxx
1.1.6.04.02.	xxxxx
1.1.6.05.	TRANSFERENCIAS INTERNAS
1.1.6.05.01.	xxxxx
1.1.6.05.02.	xxxxx
1.1.6.06.	OTROS VALORES PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.06.01.	xxxxx
1.1.6.06.02.	xxxxx
1.2.	NO CORRIENTES
1.2.1.	FIJOS: BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILIZADOS POR LA ORGANIZACIÓN
1.2.1.01.	BIENES REALIZABLES
1.2.1.01.01.	Terrenos
1.2.1.01.02.	Obras de urbanización
1.2.1.01.03.	Obras de edificación
1.2.1.01.04.	Viviendas y obras terminadas
1.2.1.02.	ADJUDICADOS POR PAGO
1.2.1.02.01.	Terrenos
1.2.1.02.02.	Edificios y Locales
1.2.1.02.03.	Construcciones en proceso
1.2.1.02.04.	Maquinaria y herramientas
1.2.1.02.05.	Muebles y enseres
1.2.1.02.06.	Equipos de oficina
1.2.1.02.07.	Equipos especializados
1.2.1.02.08.	Equipos de computación
1.2.1.02.09.	Vehículos
1.2.1.03.	NO UTILIZADOS POR LA ORGANIZACIÓN
1.2.1.03.01.	Terrenos
1.2.1.03.02.	Edificios y Locales
1.2.1.03.03.	Construcciones en proceso
1.2.1.03.04.	Maquinaria y herramientas
1.2.1.03.05.	Muebles y enseres
1.2.1.03.06.	Equipos de oficina

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.2.1.03.07.	Equipos especializados
1.2.1.03.08.	Equipos de computación
1.2.1.03.09.	Vehículos
1.2.1.04.	PROVISIONES Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS
1.2.1.04.01.	Provisión de bienes realizables
1.2.1.04.02.	Provisión de bienes adjudicados por pago
1.2.1.04.03.	Depreciación de bienes no utilizados por la organización
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
1.2.2.01.	TERRENOS
1.2.2.02.	EDIFICIOS Y LOCALES
1.2.2.03.	CONSTRUCCIONES EN PROCESO
1.2.2.04.	MUEBLES Y ENSERES
1.2.2.05.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS
1.2.2.06.	EQUIPOS DE OFICINA
1.2.2.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS
1.2.2.08.	EQUIPOS DE COMPUTACION
1.2.2.09.	VEHICULOS
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA
1.2.2.10.01.	Edificios y Locales
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres
1.2.2.10.03.	Maquinaria y herramientas
1.2.2.10.04.	Equipos de Oficina
1.2.2.10.05.	Equipos Especializados
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación
1.2.2.10.07.	Vehículos
1.2.3.	A LARGO PLAZO
1.2.3.01	INVERSIONES
1.2.3.01.01	Sector público
1.2.3.01.02	Sector privado
1.2.3.02	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.2.3.02.01.	Empleados
1.2.3.02.02.	Socios
1.2.3.02.03.	Otros documentos por cobrar
1.2.4	GASTOS DIFERIDOS
1.2.4.01.	GASTOS DE ORGANIZACIÓN Y CONSTITUCIÓN
1.2.4.02.	GASTOS DE INVESTIGACION, EXPLOTACIÓN Y OTROS
1.2.4.03.	GASTOS JUDICIALES
1.2.4.04.	GASTOS DE INSTALACION
1.2.4.05.	PROGRAMAS DE COMPUTACION
1.2.4.06.	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS
1.2.4.06.01.	Gastos de organización y constitución
1.2.4.06.02.	Gastos de investigación, explotación y otros.
1.2.4.06.03.	Gastos judiciales.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



1.2.4.06.04.	Gastos de instalación.
1.2.4.06.05.	Programas de computación.
9.	CUENTAS DE ORDEN
9.1	DEUDORAS
9.1.1.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA Y CUSTODIA
9.1.1.01.	LETRAS DE CAMBIO
9.1.1.01.01.	xxxxx
9.1.1.01.02.	xxxxx
9.1.1.02.	POLIZAS DE SEGUROS
9.1.1.02.01.	xxxxx
9.1.1.02.02.	xxxxx
9.1.1.03.	GARANTIAS BANCARIAS
9.1.1.03.01.	xxxxx
9.1.1.03.02.	xxxxx
9.1.1.04.	PAGARES
9.1.1.04.01	xxxxx
9.1.1.04.02.	xxxxx
9.1.1.05.	OTROS
9.1.1.05.01.	xxxxx
9.1.1.05.02.	xxxxx
9.1.2.	BIENES DE CONTROL
9.1.2.01.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS
9.1.2.01.01.	xxxxx
9.1.2.01.02.	xxxxx
9.1.2.02.	MUEBLES Y ENSERES
9.1.2.02.01.	xxxxx
9.1.2.02.02.	xxxxx
9.1.2.03.	EQUIPO DE OFICINA
9.1.2.03.01.	xxxxx
9.1.2.03.02.	xxxxx
9.1.2.04.	EQUIPO ESPECIALIZADO
9.1.2.04.01.	xxxxx
9.1.2.04.02.	xxxxx
9.1.2.05.	EQUIPO DE COMPUTACION
9.1.2.05.01.	xxxxx
9.1.2.05.02.	xxxxx
9.1.2.06.	OBRAS DE ARTE
9.1.2.06.01.	xxxxx
9.1.2.06.02.	xxxxx
9.1.2.07.	OTROS
9.1.2.07.01.	xxxxx
9.1.2.07.02.	xxxxx
2.	PASIVOS

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



2.1.	CORRIENTES
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro
2.1.1.01.02.	Fondos de tarjetahabientes
2.1.1.01.03.	Otros depósitos
2.1.1.02.	OPERACIONES DE REPORTO
2.1.1.02.01.	De reporto financiero
2.1.1.02.02.	De reporto bursátil
2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO
2.1.1.03.01.	De 1 a 30 días
2.1.1.03.02.	De 31 a 90 días
2.1.1.03.03.	De 91 a 180 días
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días
2.1.1.04.	DEPÓSITOS EN GARANTIA
2.1.1.04.01.	xxxxx
2.1.1.04.02.	xxxxx
2.1.1.05.	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS
2.1.1.05.01.	xxxxx
2.1.1.05.02.	xxxxx
2.1.1.06.	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
2.1.1.06.01.	A la vista
2.1.1.06.02.	De reporto
2.1.1.06.03.	A plazo
2.1.1.06.04.	Otros
2.1.2.	OBLIGACIONES INMEDIATAS
2.1.2.01.	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS
2.1.2.01.01.	Bancos
2.1.2.01.02.	Instituciones del Sistema Financiero
2.1.2.01.03.	Otros Fondos
2.1.2.02.	GIROS , TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR
2.1.2.02.01.	Giros y Transferencias
2.1.2.02.02.	Cobranzas
2.1.2.03.	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO
2.1.2.03.01.	xxxxx
2.1.2.03.02.	xxxxx
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR
2.1.3.01.	INTERESES POR PAGAR
2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista
2.1.3.01.02.	Operaciones de reporto
2.1.3.01.03.	Depósitos a plazo
2.1.3.01.04.	Depósitos en garantía
2.1.3.01.05.	Fondos interbancarios comprados

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



2.1.3.01.06.	Otros
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES
2.1.3.02.01.	Remuneraciones
2.1.3.02.02.	Beneficios Sociales
2.1.3.02.03.	Aportes al IESS
2.1.3.02.04.	Fondo de reserva IESS
2.1.3.02.05.	Participación de empleados en excedentes
2.1.3.02.06.	Otras
2.1.3.03.	PROVEEDORES
2.1.3.03.01.	xxxxx
2.1.3.03.02.	xxxxx
2.1.3.04.	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI
2.1.3.04.01.	Retenciones en la fuente del impuesto a la renta
2.1.3.04.02.	Retenciones en la fuente del IVA
2.1.3.04.03.	Retenciones en relación de dependencia
2.1.3.04.04.	IVA en ventas
2.1.3.04.05.	Impuesto a la renta
2.1.3.04.06.	Intereses
2.1.3.04.07.	Multas
2.1.3.05.	OTRAS RETENCIONES
2.1.3.05.01.	Retenciones judiciales
2.1.3.05.02.	Comisariatos
2.1.3.05.03.	Retenciones a terceros
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR
2.1.3.06.01.	De educación cooperativa
2.1.3.06.02.	De asistencia social
2.1.3.06.03.	De ayuda enfermedades
2.1.3.06.04.	De auxilio por accidentes
2.1.3.06.05.	Otros.
2.1.3.07.	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
2.1.3.07.01.	xxxxx
2.1.3.07.02.	xxxxx
2.1.3.08.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS
2.1.3.08.01.	Excedentes por pagar
2.1.3.08.02.	Garantías por pagar
2.1.3.08.03.	Contribuciones
2.1.3.08.04.	Comisiones por pagar
2.1.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2.1.4.01	SOBREGIROS
2.1.4.01.01.	xxxxx
2.1.4.01.02.	xxxxx
2.1.4.02.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
2.1.4.02.01.	De 1 a 30 días

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



2.1.4.02.02.	De 31 a 90 días
2.1.4.02.03.	De 91 a 180 días
2.1.4.02.04.	De 181 a 360 días
2.1.4.03.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2.1.4.03.01.	De 1 a 30 días
2.1.4.03.02.	De 31 a 90 días
2.1.4.03.03.	De 91 a 180 días
2.1.4.03.04.	De 181 a 360 días
2.1.4.04.	CON ORGANISMOS MULTILATERALES
2.1.4.04.01.	De 1 a 30 días
2.1.4.04.02.	De 31 a 90 días
2.1.4.04.03.	De 91 a 180 días
2.1.4.04.04.	De 181 a 360 días
2.1.4.05.	OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR
2.1.4.05.01.	xxxxx
2.1.4.05.02.	xxxxx
2.1.5.	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA
2.1.5.01.	CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER
2.1.5.01.01.	xxxxx
2.1.5.01.02.	xxxxx
2.1.5.02.	CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
2.1.5.02.01.	xxxxx
2.1.5.02.02.	xxxxx
2.1.6.	OTROS PASIVOS CORRIENTES
2.1.6.01.	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO
2.1.6.01.01.	xxxxx
2.1.6.01.02.	xxxxx
2.1.6.02.	COMISIONES RECIBIDAS POR ANTICIPADO
2.1.6.02.01.	xxxxx
2.1.6.02.02.	xxxxx
2.1.6.03.	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO
2.1.6.03.01.	xxxxx
2.1.6.03.02.	xxxxx
2.1.6.04.	OTROS VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO
2.1.6.04.01.	xxxxx
2.1.6.04.02.	xxxxx
2.1.6.05.	TRANSFERENCIAS INTERNAS
2.1.6.05.01.	xxxxx
2.1.6.05.02.	xxxxx
2.2.	NO CORRIENTES
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
2.2.1.01.01	xxxxx

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



2.2.1.01.02	xxxxx
2.2.1.02.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2.2.1.02.01.	xxxxx
2.2.1.02.01.	xxxxx
2.2.1.03.	CON ORGANISMOS MULTILATERALES
2.2.1.03.01.	xxxxx
2.2.1.03.01.	xxxxx
2.2.1.04.	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.1.04.01.	xxxxx
2.2.1.04.01.	xxxxx
3.	PATRIMONIO
3.1.	CAPITAL
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACION
3.1.1.01.01.	xxxx
3.1.1.01.02.	xxxx
3.1.1.01.03.	xxxx
3.1.1.01.04.	xxxx
3.1.1.02.	CUOTAS DE INGRESO
3.1.1.02.01.	xxxx
3.1.1.02.02.	xxxx
3.1.1.02.03.	xxxx
3.1.1.02.04.	xxxx
3.1.1.03.	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
3.1.1.03.01.	xxxx
3.1.1.03.02.	xxxx
3.1.1.03.03.	xxxx
3.1.1.03.04.	xxxx
3.1.1.04.	MULTAS
3.1.1.04.01.	xxxx
3.1.1.04.02.	xxxx
3.1.1.04.03.	xxxx
3.1.2.	RESERVAS
3.1.2.01.	LEGALES
3.1.2.02.	GENERALES
3.1.2.03.	ESPECIALES
3.1.2.04.	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS.
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3.1.3.01.	FONDO DE EDUCACION
3.1.3.02.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL
3.1.3.03.	DONACIONES
3.1.3.03.01.	Efectivo
3.1.3.03.02.	Bienes

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



3.1.3.03.03.	Especies
3.1.3.04.	OTROS
3.1.4.	RESULTADOS
3.1.4.01.	EXCEDENTE DEL EJERCICIO
3.1.4.02.	PERDIDA DEL EJERCICIO
3.1.4.03.	RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS
9.	CUENTAS DE ORDEN
9.2	ACREEDORAS
9.2.1.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA Y CUSTODIA
9.2.1.01.	LETRAS DE CAMBIO
9.2.1.01.01.	xxxxx
9.2.1.01.02.	xxxxx
9.2.1.02.	PÓLIZAS DE SEGUROS
9.2.1.02.01.	xxxxx
9.2.1.02.02.	xxxxx
9.2.1.03.	GARANTÍAS BANCARIAS
9.2.1.03.01.	xxxxx
9.2.1.03.02.	xxxxx
9.2.1.04.	PAGARES
9.2.1.04.01.	xxxxx
9.2.1.04.02.	xxxxx
9.2.1.05.	OTROS
9.2.1.05.01.	xxxxx
9.2.1.05.02.	xxxxx
9.2.2.	BIENES DE CONTROL
9.2.2.01.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS
9.2.2.01.01.	xxxxx
9.2.2.01.02.	xxxxx
9.2.2.02.	MUEBLES Y ENSERES
9.2.2.02.01.	xxxxx
9.2.2.02.02.	xxxxx
9.2.2.03.	EQUIPO DE OFICINA
9.2.2.03.01.	xxxxx
9.2.2.03.02.	xxxxx
9.2.2.04.	EQUIPO ESPECIALIZADO
9.2.2.04.01.	xxxxx
9.2.2.04.02.	xxxxx
9.2.2.05.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN
9.2.2.05.01.	xxxxx
9.2.2.05.02.	xxxxx
9.2.2.06.	OBRAS DE ARTE
9.2.2.06.01.	xxxxx
9.2.2.06.02.	xxxxx

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



9.2.2.07.	OTROS
9.2.2.07.01.	xxxxx
9.2.2.07.02.	xxxxx
4.	INGRESOS
4.1.	OPERACIONALES
4.1.1.	POR VENTAS
4.1.1.01.	VENTAS GRAVADAS CON IVA
4.1.1.02.	VENTAS NO GRAVADAS CON IVA
4.1.1.03.	DEVOLUCION EN VENTAS
4.1.1.04.	DESCUENTO EN VENTAS
4.1.1.05.	TRANSPORTE EN VENTAS
4.1.2.	POR SERVICIOS COOPERATIVOS
4.1.2.01.	CUOTAS DE ADMINISTRACION
4.1.2.02.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS
4.1.3.	POR INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
4.1.3.01.	INTERESES EN CARTERA DE CREDITO POR VENCER
4.1.3.01.01.	Comercial
4.1.3.01.02.	Consumo
4.1.3.01.03.	Vivienda
4.1.3.01.04.	Microempresa
4.1.3.02.	INTERESES EN CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
4.1.3.02.01.	Comercial
4.1.3.02.02.	Consumo
4.1.3.02.03.	Vivienda
4.1.3.02.04.	Microempresa
4.1.3.03.	INTERESES EN CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
4.1.3.03.01.	Comercial
4.1.3.03.02.	Consumo
4.1.3.03.03.	Vivienda
4.1.3.03.04.	Microempresa
4.1.3.04.	INTERESES EN CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
4.1.3.04.01.	Comercial
4.1.3.04.02.	Consumo
4.1.3.04.03.	Vivienda
4.1.3.04.04.	Microempresa
4.1.3.05.	DE MORA
4.1.3.06.	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA
4.1.3.07.	DEPÓSITOS Y OPERACIONES INTERBANCARIAS
4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
4.1.3.07.02.	Depósitos para encaje
4.1.3.07.03.	Overnight
4.1.3.07.04.	Intereses y descuentos de inversiones en títulos y valores
4.1.3.08.	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



4.1.4.	POR COMISIONES GANADAS
4.1.4.01.	CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER
4.1.4.01.01.	Comercial
4.1.4.01.02.	Consumo
4.1.4.01.03.	Vivienda
4.1.4.01.04.	Microempresa
4.1.4.02.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
4.1.4.02.01.	Comercial
4.1.4.02.02.	Consumo
4.1.4.02.03.	Vivienda
4.1.4.02.04.	Microempresa
4.1.4.03.	CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
4.1.4.03.01.	Comercial
4.1.4.03.02.	Consumo
4.1.4.03.03.	Vivienda
4.1.4.03.04.	Microempresa
4.1.4.04.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
4.1.4.04.01.	Comercial
4.1.4.04.02.	Consumo
4.1.4.04.03.	Vivienda
4.1.4.04.04.	Microempresa
4.1.4.05.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
4.1.4.05.01.	Comercial
4.1.4.05.02.	Consumo
4.1.4.05.03.	Vivienda
4.1.4.05.04.	Microempresa
4.1.4.06.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
4.1.4.06.01.	Comercial
4.1.4.06.02.	Consumo
4.1.4.06.03.	Vivienda
4.1.4.06.04.	Microempresa
4.1.4.07.	OTRAS COMISIONES GANADAS
4.1.4.07.01.	xxxxx
4.1.4.07.02.	xxxxx
4.2.	NO OPERACIONALES
4.2.1.	POR UTILIDADES FINANCIERAS
4.2.1.01.	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES
4.2.1.02.	EN VENTA DE ACTIVOS
4.2.1.03.	EN VENTA DE INVERSIONES
4.2.1.04.	EN ACCIONES
4.2.1.05.	OTRAS UTILIDADES FINANCIERAS
4.2.2.	POR SERVICIOS NO OPERACIONALES
4.2.2.01.	MANEJO Y COBRANZAS

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



4.2.2.02.	ASESORAMIENTO FINANCIERO
4.2.2.03.	ARRENDAMIENTOS
4.2.2.04.	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS
5.	GASTOS
5.1.	OPERACIONALES
5.1.1.	COSTO DE VENTAS
5.1.1.01.	COMPRAS NETAS
5.1.1.01.01.	Compras gravadas con IVA
5.1.1.01.02.	Compras no gravadas con IVA
5.1.1.01.03.	Devolución en compras
5.1.1.01.04.	Descuento en compras
5.1.1.01.05.	Transporte en compras
5.1.1.02.	GASTOS DIRECTOS DE FABRICACION
5.1.1.02.01.	Mano de obra directa
5.1.1.02.02.	Beneficios sociales
5.1.1.02.03.	Gastos de movilización
5.1.1.02.04.	Aportes al IESS
5.1.1.02.05.	Otros gastos directos
5.1.1.03.	GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACION
5.1.1.03.01	Mano de obra indirecta
5.1.1.03.02	Servicios de guardianía
5.1.1.03.03	Comunicación, publicidad y propaganda
5.1.1.03.04	Servicios básicos
5.1.1.03.05	Otros gastos indirectos
5.1.2.	INTERESES CAUSADOS
5.1.2.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro
5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo
5.1.2.01.03.	Fondos de tarjetahabientes
5.1.2.01.04.	Depósitos en garantía
5.1.2.01.05.	Otras obligaciones con el público
5.1.2.02.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
5.1.2.02.01.	Sector público
5.1.2.02.02.	Sector privado
5.1.2.03.	OTROS INTERESES CAUSADOS
5.1.2.03.01.	xxxxx
5.1.2.03.02.	xxxxx
5.1.3.	COMISIONES CAUSADAS
5.1.3.01.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
5.1.3.02.	COBRANZAS
5.1.3.03.	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA
5.1.3.04.	OTRAS COMISIONES CAUSADAS
5.1.4.	GASTOS DE PERSONAL

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



5.1.4.01.	REMUNERACIONES MENSUALES
5.1.4.01.01	Sueldo básico
5.1.4.01.02.	Horas extras
5.1.4.01.03.	Eventuales y remplazos
5.1.4.02.	BENEFICIOS SOCIALES
5.1.4.02.01.	Gastos de responsabilidad
5.1.4.02.02.	Gastos de representación
5.1.4.02.03.	Décimo tercer sueldo
5.1.4.02.04.	Décimo cuarto sueldo
5.1.4.03.	GASTOS DE MOVILIZACIÓN
5.1.4.04.	APORTES AL IESS
5.1.4.04.01	Patronal
5.1.4.04.02.	Fondo de reserva
5.1.4.05.	HONORARIOS PROFESIONALES
5.1.4.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL
5.1.4.06.01.	Bono aniversario
5.1.4.06.02.	Bono navideño
5.1.4.06.03.	Impuesto a la renta del personal
5.1.4.06.04.	Pensiones y jubilaciones
5.1.4.06.05.	Otros gastos de personal
5.1.5.	GASTOS GENERALES
5.1.5.01.	SERVICIOS
5.1.5.01.01.	Bancarios
5.1.5.01.02.	Guardianía
5.1.5.01.03.	Seguros
5.1.5.01.04.	Correo
5.1.5.01.05.	Arrendamientos
5.1.5.01.06.	Comunicación, publicidad y propaganda
5.1.5.02.	VIAJE, HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN
5.1.5.02.01.	Hospedaje
5.1.5.02.02.	Alimentación
5.1.5.02.03.	Transporte
5.1.5.03.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN
5.1.5.03.01.	Edificios y locales
5.1.5.03.02.	Muebles y enseres
5.1.5.03.03.	Maquinaria y herramientas
5.1.5.03.04.	Equipos de oficina
5.1.5.03.05.	Equipos especializados
5.1.5.03.06.	Equipos de computación
5.1.5.03.07.	Vehículos
5.1.5.04.	SUMINISTROS
5.1.5.04.01.	Útiles de oficina
5.1.5.04.02.	Útiles de aseo y limpieza

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



5.1.5.04.03.	Insumos médicos
5.1.5.04.04.	Combustibles y lubricantes
5.1.5.04.05.	Otros suministros
5.1.5.05.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS
5.1.5.05.01.	Desarrollo de sistemas informáticos
5.1.5.05.02.	Arrendamiento de licencias de paquetes informáticos
5.1.5.05.03.	Arrendamiento de equipos informáticos
5.1.5.05.04.	Mantenimiento de equipos informáticos
5.1.5.05.05.	Mantenimiento de equipos software
5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet
5.1.5.05.07.	Redes de datos
5.1.5.06.	CONSULTORIA Y CAPACITACIÓN
5.1.5.06.01.	Auditoría Externa
5.1.5.06.02.	Capacitación al personal
5.1.5.06.03.	Capacitación a Directivos
5.1.5.07.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS
5.1.5.07.01.	Impuestos fiscales
5.1.5.07.02.	Impuestos municipales
5.1.5.07.03.	Multas
5.1.5.07.04.	Otros impuestos, contribuciones y multas
5.1.5.08.	SERVICIOS VARIOS
5.1.5.08.01.	Central de riesgos
5.1.5.08.02.	Asambleas ordinarias y extraordinarias
5.1.5.08.03.	Sesiones de consejos
5.1.5.08.04.	Judiciales y notariales
5.1.5.08.05.	Aniversarios
5.1.5.08.06.	Otros servicios varios
5.1.5.09.	DEPRECIACIONES
5.1.5.09.01.	Edificios y locales
5.1.5.09.02.	Muebles y enseres
5.1.5.09.03.	Maquinaria y herramientas
5.1.5.09.04.	Equipos de oficina
5.1.5.09.05.	Equipos especializados
5.1.5.09.06.	Equipos de computación
5.1.5.09.07.	Vehículos
5.1.5.10.	AMORTIZACIONES
5.1.5.10.01.	Gastos anticipados
5.1.5.10.02.	Gastos de constitución y organización
5.1.5.10.03.	Gastos de instalación
5.1.5.10.04.	Estudios
5.1.5.10.05.	Gastos de adecuación
5.1.5.10.06.	Otras amortizaciones
5.2.	NO OPERACIONALES

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



5.2.1.	PERDIDAS FINANCIERAS
5.2.1.01.	EN INVERSIONES
5.2.1.02.	EN VENTA DE ACTIVOS
5.2.1.03.	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS
5.2.1.04.	OTRAS
5.2.2.	PROVISIONES
5.2.2.01.	CARTERA DE CRÉDITOS
5.2.2.02.	CUENTAS POR COBRAR
5.2.2.03.	OTRAS

ANEXO # 3: MUESTREO ALEATORIO SIMPLE DE LAS ENCUESTAS REALIZADAS

Tipo de muestra utilizado para esta investigación es el Muestreo Aleatorio Simple.

Muestreo Aleatorio Simple: "Muestra seleccionada de manera que cada integrante de la población tenga la misma probabilidad de quedar incluido"¹⁸.

Tamaño de muestra utilizada:

Para el cálculo del tamaño de la muestra se aplicó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z_{\alpha/2}^2 * N * p * q}{\ell^2 (N - 1) + Z_{\alpha/2}^2 * p * q}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra.

$Z_{\alpha/2}$ = Es el valor Z del grado de confianza seleccionado.

N = Tamaño de la población.

p = Probabilidad de éxito.

q = Probabilidad de fracaso.

ℓ^2 = Es el máximo error permisible.

¹⁸ MASON Robert, LIND Douglas, MARCHAL William, 2003, Estadística para Administración y Economía, Alfa Omega grupo edito, S.A. de C.V.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



ANEXO # 4: ENCUESTA

Buenos días, estamos realizando una encuesta con el fin de comprobar la factibilidad de aceptación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán, en la Parroquia.

EDAD _____ SEXO M ☐ F ☐

1. ¿Usted es socio o cliente de alguna Institución Financiera?

Si _____ ☐ Especifique _____

No _____ ☐ Pase a la pregunta 3.

2. ¿A su opinión como califica los servicios que le brinda la institución Financiera a la cual usted pertenece?

Excelente _____

Buena _____

Regular _____

Mala _____

3. ¿Le gustaría ser miembro de una Cooperativa de Ahorro y Crédito ubicada en la Parroquia?

Si _____

No _____ ☐ Porque _____

4. ¿De los servicios que le presentan a continuación señale el más importante?

Deposito _____

Crédito _____

Giros y Transferencias _____

Pago de Servicios Básicos _____

Todos los Anteriores _____

5. ¿Qué aspectos considera usted más importante para afiliarse a una Cooperativa de ahorro y Crédito?

Trato Amable _____

Tipo de Interés _____

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Cercanía al Domicilio _____
Atención Inmediata _____
Agilidad en los Trámites _____
Seguridad _____
Todas las Anteriores _____

6. ¿Le gustaría a usted que esta Cooperativa le otorgue una línea de crédito?

Si _____

No _____ \Rightarrow Porque _____

7. ¿Cuál sería el uso que usted le dará a esta línea de crédito?

Comercio _____

Agropecuaria _____

Educación _____

Consumo _____

Salud _____

Vivienda _____

Otros _____ Especifique _____

8. ¿Cuál sería el monto aproximado de sus depósitos quincenales en la cooperativa?

Menos de 50 _____

50 - 100 _____

100 - en adelante _____

9. ¿Cuál es la actividad que usted desempeña?

Agricultor _____

Ganadero _____

Obrero _____

Comerciante _____

Empleado _____

Artisan _____

Otra actividad _____

AUTORES:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

**ANEXO # 5****CUADRO 1: EDAD RANGO**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entre 15 – 35	49	20%
Entre 36 – 46	74	30%
Entre 47 – 57	67	27%
Entre 58- 68	42	17%
De 69 en adelante	18	7%
Total	250	100

Fuente: Encuesta.**Elaboración:** Las Autoras.**CUADRO 2: GÉNERO DE LOS ENCUESTADOS**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
HOMBRES	114	46%
MUJERES	136	54%
TOTAL	250	100%

Fuente: Encuesta.**Elaboración:** Las Autoras**CUADRO 3: SOCIO DE ALGUNA INSTITUCIÓN FINANICERA**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NO	120	48%
SI	130	52%
TOTAL	250	100%

Fuente: Encuesta.**Elaboración:** Las Autoras**AUTORAS:**MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

CUADRO 4: ESPECIFICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA A LA QUE PERTENECE

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Cooperativa Jardín Azuayo	35	14%
Cooperativa CACPE Ltda.	87	35%
Cooperativa JEP	32	13%
Banco del Pichincha	54	22%
Banco Nacional del Fomento	42	17%
	250	100%

Fuente: Encuesta.**Elaboración:** Las Autoras**CUADRO 5: CALIFICACIÓN DE LOS SERVICIOS QUE BRINDAN LAS INSTITUCIONES**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	65	26%
BUENA	87	35%
REGULAR	39	16%
MALA	59	24%
TOTAL	250	100%

Fuente: Encuesta.**Elaboración:** Las Autoras**CUADRO 6: LE GUSTARÍA SER MIEMBRO DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ DE GUAPÁN**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NO	45	18%
SI	205	82%
TOTAL	250	100%

Fuente: Encuesta.**Elaboración:** Las Autoras**CUADRO 7: SERVICIOS MÁS IMPORTANTES****AUTORAS:**

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS

DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Depósitos	38	15%
Créditos	25	10%
Giros y Transferencias	14	6%
Pago de servicios básicos	8	3%
Todas las anteriores	165	66%
	250	100%

Fuente: Encuesta.

Elaboración: Las Autoras

CUADRO 8: ASPECTOS IMPORTANTES PARA AFILIARSE A UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Trato Amable	30	12%
Tipo de Interés	28	11%
Cercanía al Domicilio	15	6%
Atención Inmediata	12	5%
Agilidad en los tramites	10	4%
Seguridad	8	3%
Todas las anteriores	147	59%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta.

Elaboración: Las Autoras

CUADRO 9: LE GUSTARÍA USTED QUE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN LE OTORQUE UNA LÍNEA DE CRÉDITO

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NO	35	14%
SI	215	86%
TOTAL	250	100%

Fuente: Encuesta.

Elaboración: Las Autoras

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

CUADRO 10: USO QUE SE DA AL CRÉDITO RECIBIDO

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercio	30	12%
Agropecuario	66	26%
Educación	20	8%
Consumo	17	7%
Salud	34	14%
Vivienda	65	26%
otros	18	7%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta.
Elaboración: Las Autoras

CUADRO 11: MONTO APROXIMADO EN LOS DEPÓSITOS QUINCENALES

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de 50	35	23%
50 - 100	87	58%
100 en adelante	28	19%
Total	150	100%

Fuente: Encuesta.
Elaboración: Las Autoras

CUADRO 12: ACTIVIDADES DE LA POBLACIÓN

ACTIVIDAD	Total	%
Agricultor	65	26%
Ganadero	25	10%
Obrero	32	13%
Comerciante	40	16%
Empleado	52	21%
Artesano	23	9%
Otra Actividad	13	5%
Total	250	100%

Fuente: Encuestas
Elaboración: Las Autoras



ANEXO # 6: DISEÑO DE TESIS

TEMA:

“IMPLEMENTACION DE UNA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA - CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN”

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo la implementación de una estructura financiera, administrativa y contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán que ha venido funcionando desde hace años atrás como caja de ahorros, la misma que presenta varios inconvenientes por no tener una estructura administrativa - contable, motivo por el cual se hace necesaria esta implementación, con el objeto de permitir que la Cooperativa tenga un mejor funcionamiento y siga creciendo en beneficio de la Comunidad y el buen vivir.

El objetivo principal de la presente investigación es la Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José de Guapán”; para mejorar el funcionamiento de la misma y dar cumplimiento a la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con lo establecido en la Ley de Cooperativas. Además se busca elaborar una estructura organizacional que esté acorde a las necesidades que tienen actualmente, evitando cambios que puedan perjudicar su buen funcionamiento.

La investigación contiene la elaboración de los estados financieros que la ley nos exige, lo cual nos irá dando la información correcta para poder manejar de una manera objetiva y real las decisiones que la institución a futuro tenga que realizar para su mejor crecimiento y así conseguir resultados positivos en cuanto a su efectividad, eficiencia y economía.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



2. DELIMITACIÓN:

2.1 CONTENIDO:

“Implementación de una estructura administrativa, financiera y contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán”

2.2 CAMPO DE APLICACIÓN: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán

2.3 ESPACIO: El espacio geográfico en el que vamos a centrarnos para esta investigación es la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán. Ubicada en la parroquia Guapán del Cantón Azogues, Provincia del Cañar.

2.4 TIEMPO: El período de análisis comprende los años 2009-2011.

3. JUSTIFICACIÓN DEL TEMA

La justificación del tema de estudio se lo realiza en base a los siguientes criterios:

Criterio Teórico:

Al ser el tema propuesto parte integrante de nuestra carrera académica pretendemos poner en práctica los conocimientos adquiridos en nuestra rama de especialidad – Contabilidad, así como análisis Financiero y todo ello acompañado de la valiosa ayuda de la cátedra de Metodología de la Investigación.

Criterio Social:

Con el desarrollo de esta investigación pretendemos analizar los cambios económicos, financieros que han existido en la cooperativa, aportando con el mismo una acertada toma de decisiones en un futuro.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



Criterio Institucional:

El presente tema está enfocado a contribuir de manera positiva para el adelanto de la Cooperativa, así como para una oportuna toma de decisiones de carácter administrativo, como debiera ser en toda institución.

Criterios Personales:

Pasar de los conocimientos teóricos adquiridos en las distintas cátedras de nuestra carrera profesional Contabilidad a la vida practica en el trabajo de campo a fin de hacer efectiva nuestra capacidad asimilada a través de los años.

Criterios de factibilidad:

Para la ejecución del presente trabajo de investigación contamos con la valiosa colaboración de los socios de la cooperativa, así como la acertada dirección de nuestro asesor de tesis.

Se debe citar que contamos con suficiente bibliografía acorde al tema, recursos materiales, humanos, servicios de red, y el tiempo estipulado para realizar la investigación.

4 DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO

OBJETIVOS:

Implementar los servicios contables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán; con el fin de extender los servicios que brinda la mencionada cooperativa hacia todos los habitantes de la parroquia, ofreciendo un servicio de calidad a los usuarios.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✓ Contribuir al mejoramiento del desempeño y calidad de servicio de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán”.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

- ✓ Integrar el desarrollo de la comunidad ofreciendo servicios financieros y no financieros en función de las necesidades locales.
- ✓ Mejorar la tecnología para acelerar los procesos de atención al socio.
- ✓ Estudiar la situación actual y de un pasado cercano para tener una visión precisa de cómo está funcionando la institución.
- ✓ Mostrar las ventajas que proporciona la aplicación de una estructura administrativa – contable para el mejor aprovechamiento de sus recursos así como de las posibilidades de autofinanciamiento que tenga la institución.

5. MARCO TEÓRICO:

La contabilidad implica la presentación oportuna y confiable de la información tanto financiera como administrativa que posibilita la máxima utilización racional de los recursos con los que cuenta la institución para el cumplimiento de los objetivos que persigue la misma y que para ello cuenta con una técnica actualizada de contabilidad como el análisis financiero por medio del cual se interrelacionan los componentes de los Estados Financieros a fin y sobre la base de los datos que constan en estos se pueda proyectar al futuro accionar de la institución.

A continuación se indica el significado de algunos términos clave de nuestra investigación:

- **Cooperativismo:** Es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer, de manera conjunta sus necesidades.

El Cooperativismo está presente en todos los países del mundo. Le da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos, tener una empresa de su propiedad junto a otras personas. Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por los individuos o empresas dedicados a obtener ganancias.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- **Competitividad:** Entendemos por competitividad a la capacidad de una organización pública o privada, lucrativa o no, de mantener sistemáticamente ventajas comparativas que le permitan alcanzar, sostener y mejorar una determinada posición en el entorno socioeconómico
- **Calidad:** Dentro de una institución del sector público el concepto de calidad hace referencia a la integración y adecuada coordinación entre los diferentes componentes de la institución en busca de lograr la eficiencia, efectividad y economía.
- **Déficit:** Se da cuando la capacidad financiera de la institución no es suficiente para cubrir los costos y gastos que ella demanda.
- **Economía:** Es lograr la prestación de servicios al más bajo costo pero sin pérdida de su calidad, a fin de que los servicios lleguen a la mayor parte de la población y de ser posible en su totalidad.
- **Efectividad:** Está dirigida a la consecución de los objetivos establecidos por la institución.
- **Eficiencia:** Hace referencia al óptimo cumplimiento que deben tener los funcionarios de una institución en la ejecución de sus deberes a fin de que los servicios prestados sean satisfactorios.
- **Transferencia:** Es el dinero que recibe la institución pública por parte del estado proveniente de la renta nacional para el funcionamiento de la misma. Se debe resaltar que este dinero no está sujeto a contraprestaciones con el Estado.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- **Credibilidad:** Son los componentes objetivos y subjetivos que definen la capacidad de ser creído de una fuente o mensaje. Es decir, la capacidad de generar confianza es un juicio de valor que emite el receptor basado en factores subjetivos.
- **Crédito:** Es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados, si los hubiera. El crédito permite financiar las compras de bienes y servicios, permitiendo pagarlo poco a poco.
- **Ahorros a la vista:** Se define como el ahorro a la orden, disponible y manejado a través de documento idóneo por la Cooperativa en la forma de Libreta de Ahorro, mediante el cual se efectuarán los registros de todas las operaciones de consignación y retiro
- **Ahorro a plazo Fijo:** El mismo que es un depósito de dinero instrumentalizado normalmente en una libreta de imposición donde constan el importe, la fecha en que se realizó, el interés y el vencimiento. A diferencia de las cuentas corrientes, los depósitos a plazo fijo exigen un importe mínimo para su contratación.
- **Estados Financieros:**

BALANCE

Es una fotografía que refleja la situación económica de una organización en un momento dado del tiempo.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



ACTIVOS

Son los recursos que posee y controla la entidad de los cuales espera obtener beneficios: generan la rentabilidad (por ejemplo, los créditos otorgados).

PASIVOS

Son las obligaciones de la entidad, generadas de su actividad, al vencimiento de las cuales la entidad debe cancelarlas u honrarlas. (Por ejemplo, los ahorros de los socios)

PATRIMONIO

Representa la participación de los socios o propietarios en los activos de la entidad.

Es el valor del total de los bienes de una empresa. Contablemente es la diferencia entre los activos y los pasivos contraídos son terceros. Equivale a la riqueza neta de la empresa.

ESTADO DE RESULTADOS

Es un informe que refleja los ingresos obtenidos y los gastos incurridos por la operación de la empresa u organización durante un período de tiempo determinado.

$$\text{INGRESOS (LO QUE PRODUCE)} - \text{EGRESOS (LO QUE CUESTA PRODUCIR)} = \text{UTILIDAD O PÉRDIDA}$$

INGRESOS

Comprende los valores generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un período determinado.

GASTOS

Comprende los valores pagados realizados en cumplimiento de las actividades de la institución en un período determinado.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

6. HIPÓTESIS O PROBLEMAS

Problematización:

El tema a ser estudiado ha sido seleccionado por diferentes razones:

- 1.- El principal problema se enmarca en que la institución no cuenta con los programas contables adecuados que les permita brindar un servicio de calidad a los socios de la misma en sus respectivas gestiones.
- 2.- La segunda razón se enfoca al hecho de que si bien existe la información pertinente para la elaboración del Estado Financieros, para el conocimiento del desarrollo económico financiero de la entidad estos no se realizan.
- 3.- Finalmente podemos decir que en la entidad deberá contar con un plan administrativo y de mercadeo eficiente que permita solventar necesidades futuras de la entidad y que garantice la confianza de los clientes

7. METODOLÓGICO

El presente trabajo utilizará para su desarrollo la aplicación del método inductivo que parte de las experiencias pasadas para predecir la experiencia futura ya que comenzamos estudiando a la institución en sí, así como la información contable a través de las herramientas de análisis financiero.

Busca aplicar la teoría para mejorar los niveles de rendimiento de las instituciones para dar a conocer la situación actual en la que se encuentra la institución así como destacar sus posibilidades de desarrollo, en donde se utilizarán gráficos y anexos.

Las técnicas a emplearse serán las siguientes:

- A través de las técnicas de verificación: observación, comparación, indagación, análisis, computación e investigación general.
- Investigación bibliográfica tanto en lo referente al tema en estudio, como también a la institución a la que hace relación; como son: libros, tesis,

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

leyes, apuntes entre otros, los mismos que serán detallados más adelante.

- Recolección, revisión, evaluación, análisis e interpretación de la información proporcionada por la institución y en relación exclusiva al tema propuesto.
- Elaboración de todos los estados financieros, razones financieras, es decir todos los procesos contables necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.

8. ESQUEMA TENTATIVO

“IMPLEMENTACION DE UNA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA – CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN”

Capítulo 1:

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

- 1.1 Aspectos Generales de la Cooperativa
- 1.2 Estructura de la Cooperativa
- 1.3 Base Legal de la Cooperativa
- 1.4 Objetivos Generales y Específicos de la Cooperativa
- 1.4 Planificación de la Cooperativa
- 1.5 Organización de la Cooperativa
- 1.6 Dirección de la Cooperativa

Capítulo 2:

SISTEMA CONTABLE PARA UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

- 2.1 Conceptos de Contabilidad de Servicios Financieros
- 2.3 Proceso Contable
 - 2.3.1 Documentación Fuente
 - 2.3.2 Plan de Cuentas Aplicado al Sistema Financiero
 - 2.3.3 Estado de Situación Inicial
 - 2.3.4 Diario General y Asientos Bases

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- 2.3.5 Mayor General
- 2.3.6 Balance de Comprobación
- 2.3.7 Estados Financieros
- 2.3.8 Análisis e Interpretación

Capítulo 3:

APLICACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ DE GUAPÁN

- 3.1 Plan de Cuentas de la Cooperativa San José de Guapán
- 3.2 Estado de Situación Inicial de la Cooperativa San José de Guapán
- 3.3 Estados Financieros de la Cooperativa. San José de Guapán
- 3.4 Estado de Excedentes y Perdidas de la Cooperativa
- 3.5 Flujo de Efectivo de la Cooperativa. San José de Guapán
- 3.6 Cambios Patrimoniales de la Cooperativa San José de Guapán
- 3.7 Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José de Guapán”

Capítulo 4:

INCIDENCIA DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ DE GUAPÁN EN EL DESARROLLO DE LA PARROQUIA GUAPÁN

- 4.1 Antecedentes de la parroquia
- 4.2 Actividades, productos y servicios
- 4.3 Impacto Social en la Comunidad

Capítulo 5:

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

- 5.1 Conclusiones
- 5.2 Recomendaciones.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS

BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

- ACHIG, Lucas, 1999, Guía para la Elaboración de Diseños de Tesis, Universidad de Cuenca, Ecuador.
- CONSO, Pierre, 19732, Técnicas de Organización y Administración, Edit. Hispano Europea, Barcelona-España.
- CONTABILIDAD FUNDAMENTAL, Arturo Elizondo López, 3 ed.
- GUAJARDO, Gerardo Contabilidad Financiera, 1992.
- GUDIÑO Enma, CORAL Lucy, 1994. Contabilidad 2000, Edit. Mc. Graw - Hill Interamericana S.A. Santa Fe de Bogotá – Colombia
- HORNGREN Charles, HARRISON Walter. 1991. Contabilidad Edit. Prentice – Hall Hispanoamericana. S.A. México.
- JOHNSON, Robert: Administración Financiera.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero.
- MACIAS, Piedad Roberto: Análisis de los Estados Financieros.
- Manual de procedimientos para la presentación de balances en la dirección nacional de cooperativas.
- Manual de indicadores financieros UCACSUR
- MASON Robert, LIND Douglas, MARCHAL William, 2003, Estadística para Administración y Economía, Alfa Omega grupo edito, S.A. de C.V.
- MAT Oriol AMAT Joan, 1981, Contabilidad para Cooperativas, Ediciones CEAC, España.
- MEIGS, Robert. Contabilidad la Base para direcciones Gerenciales. Edit. Mc. Graw – Hill, Colombia.
- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- PYLE William, WHITE JOHN, 1981, Principios Fundamentales de Contabilidad, Ediciones Pirámide, S.A., Madrid.
- Resolución No SBS-2006-0266 Superintendencia de Bancos y Seguros.

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS



- Revista Guapán año 2010
- RIVERO TORRE, Pedro: Análisis de Balances y Estados complementarios, Edición Pirámide, Madrid 1990.
- SCHALL, Lawrence D y HALEY, Charles W: Administración Financiera, MC Graw – Hill, México, 1986.

Internet:

- <http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html>
- <http://www.monografias.com/trabajos18/estados-financieros/estados-financieros.shtml>
- <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/ctasbcrias.htm>
- http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index?
- <http://ucacsur.coop/>

AUTORAS:

MARCIA CLARIBEL GUANUCHE MACAS
DEYSI MARIBEL ROMERO CÁRDENAS